



Regulador y Supervisor Financiero de Chile

Sesión 15

Foro del Sistema de Finanzas Abiertas (FSFA)

Comisión para el Mercado Financiero
Agosto 2024

Agenda

01

Flujo Entregables

02

Planificación Fase 2

03

Propuesta participación en GT

04

NDA

05

Eventual participación de la AAFM y ACAFI en el FSFA

06

Presentación avances GT por EdS

Agenda

01

Flujo Entregables

02

Planificación Fase 2

03

Propuesta participación en GT

04

NDA

05

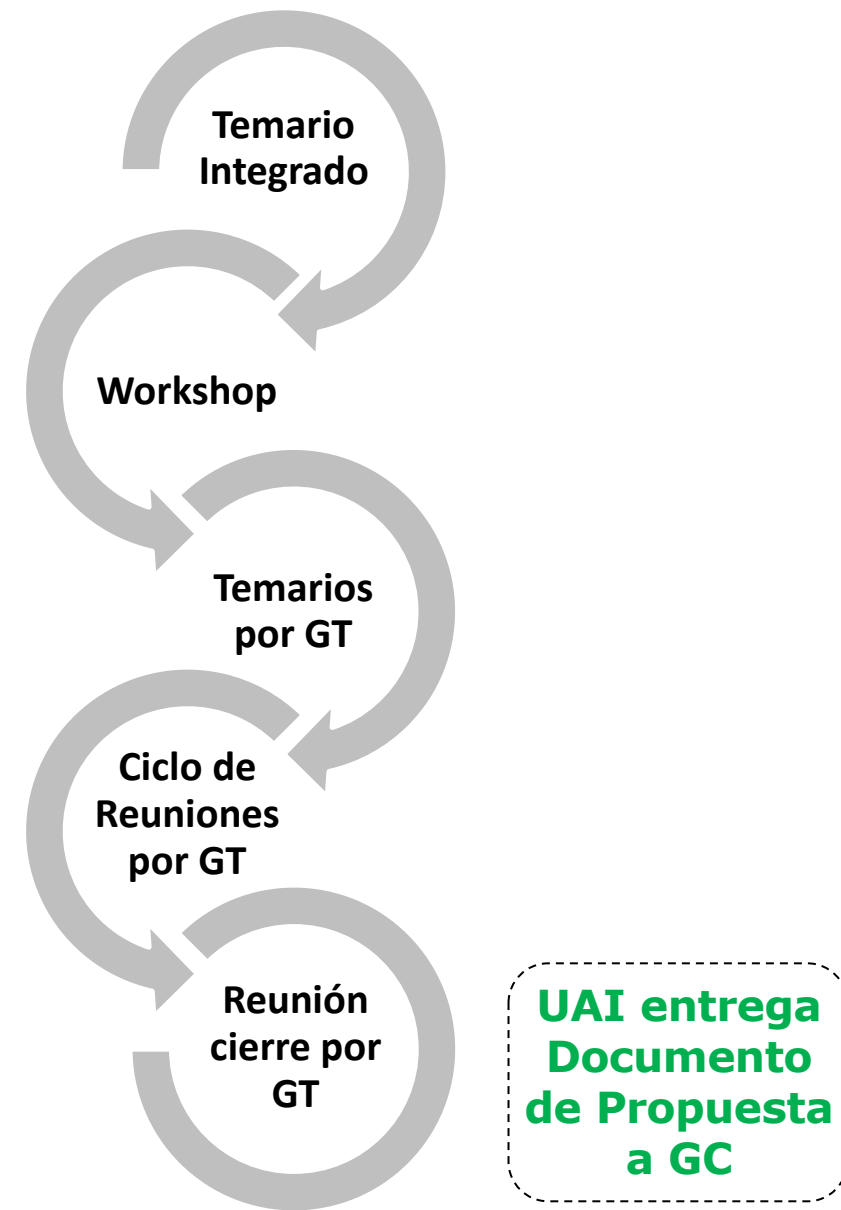
Eventual participación de la AAFM y ACAFI en el FSFA

06

Presentación avances GT por EdS

Flujo de entregables desde GT a GC

Metodología de trabajo GT



1

Reunión 1 GC: jueves siguiente disponible (de recibido el documento).

Reunión 2 GC: segundo jueves disponible (de ser necesario).

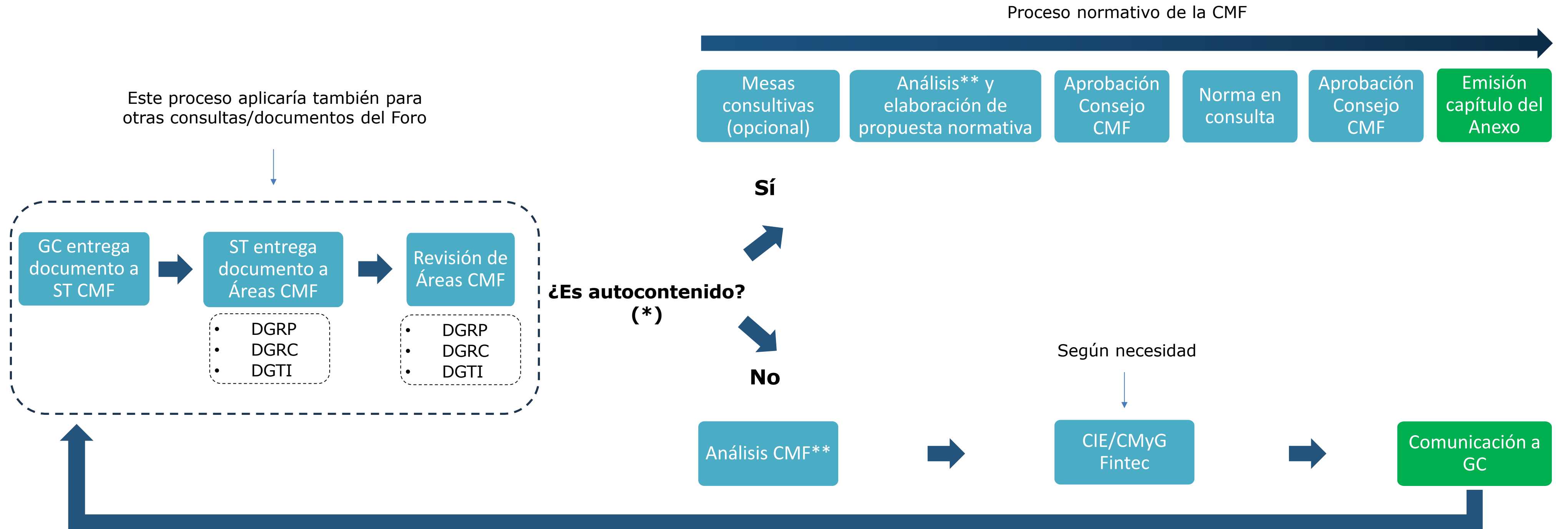
- Eds UAI presenta al GC un resumen de la propuesta con los principales puntos de convergencias y divergencias
- Cada gremio dispondrá de un tiempo para presentar su posición, de ser necesario.
- Aquellos gremios que no participan en los GT y/o quieran presentar una propuesta distinta a la emanada de dichos GT, podrán enviarla a la ST y/o hacerla llegar a la CMF mediante los canales existentes.

2

Finalizada la revisión del documento, **se enviará a la ST para su entrega a la CMF.**



Flujo de comunicación/respuesta entre el Foro y la CMF



(*) Por autocontenido se entiende que el documento no depende de otras especificaciones técnicas o definiciones que estén pendientes, y, por tanto, podría considerarse para emitir un capítulo del Anexo Técnico N°3.

(**) Aquí se evaluará la suficiencia, alcance y profundidad del material entregado por GT.

Agenda

01

Flujo Entregables

02

Planificación Fase 2

03

Propuesta participación en GT

04

NDA

05

Eventual participación de la AAFM y ACAFI en el FSFA

06

Presentación avances GT por EdS

Planificación Fase 2

Segundo Semestre 2024

Etapa	Fecha	Hitos (Resultados finales de flujos)	Reunión G. Técnicos	Reunión G. Consultivo	Observaciones
0	01-08-2024	Propuesta UAI Etapa 0	Sí (Cierre GT)	No	Envío a GC el 14.08
1	08-08-2024	Especificaciones Técnicas Etapa 0 y Temario Etapa 1	No	Sí	
	15-08-2024		No	No	Feriado
	22-08-2024	Propuestas Gremios e Identificación de Divergencias Prioritarias Etapa 1	Sí (Workshop)	No	
	29-08-2024		Sí	Sí	R1: Revisión Propuesta UAI Etapa 0
	05-09-2024		Sí	Si	R2: Revisión Propuesta UAI Etapa 0
	12-09-2024		Sí	Si	Presentación Workshop E1
	19-09-2024		No	No	Feriado
	26-09-2024		Sí	No	

Planificación Fase 2

Segundo Semestre 2024

Etapa	Fecha	Hitos (Resultados finales de flujos)	Reunión G. Técnicos	Reunión G. Consultivo	Observaciones
2	03-10-2024	Propuesta UAI Etapa 1	Sí (Cierre GT)	No	Envío a GC el 17.10
	10-10-2024	Especificaciones Técnicas Etapa 1 y Temario Etapa 2	No	No	
	17-10-2024		No	No	
	24-10-2024	Propuestas Gremios e Identificación de Divergencias Prioritarias Etapa 2	Sí (Workshop)	Si	R1: Revisión Propuesta E1 (se debe buscar fecha excep)
	30-10-2024		Sí	No	
	07-11-2024		Sí	Si	R2: Revisión Propuesta E1
	14-11-2024		Sí	Si	Presentación Workshop E2

Planificación Fase 2

Segundo Semestre 2024

Etapa	Fecha	Hitos (Resultados finales de flujos)	Reunión G. Técnicos	Reunión G. Consultivo	Observaciones
3	21-11-2024	Propuesta UAI Etapa 2	Sí (Cierre GT)	No	Envío a GC el 05.12
	28-11-2024	Especificaciones Técnicas Etapa 2 y Temario Etapa 3	No	No	
	05-12-2024		No	No	
	12-12-2024	Propuestas Gremios e Identificación de Divergencias Prioritarias Etapa 3	Sí (Workshop)	No	
	19-12-2024		Sí	Si	R1: Revisión Propuesta E2 - Extendida
	26-12-2024		No	Si	Presentación Workshop E3 (se debe buscar fecha excep)
	02-01-2025		Sí	No	
	09-01-2025		Sí	No	

Agenda

01

Flujo Entregables

02

Planificación Fase 2

03

Propuesta participación en GT

04

NDA

05

Eventual participación de la AAFM y ACAFI en el FSFA

06

Presentación avances GT por EdS

Solicitud aumento de participantes designados en Grupos Técnicos

Las solicitudes fueron realizadas por Cajas de Chile y AACH. El propósito se basa en:

- Contar con **una misma persona en todos los GT** para visión transversal del gremio (Cajas de Chile).
- Contar con persona con **rol pasivo que tome notas de compromisos** de su gremio para seguimiento (AACH).



Pros

1. Facilitaría una visión transversal de los temas de los GT
2. Permitiría contar con más expertos para abordar temas GT

Cons

1. Riesgo de disminuir eficiencia de las reuniones.
2. Podría aumentar los costos de participar en los GT (recursos).
3. Podría afectar la representatividad si un gremio/entidad no dispone un experto adicional.

Propuesta ST: Si hay consenso, un tercer representante podría participar en los GT, solo en calidad de oyente.

Agenda

01

Flujo Entregables

02

Planificación Fase 2

03

Propuesta participación en GT

04

NDA

05

Eventual participación de la AAFM y ACAFI en el FSFA

06

Presentación avances GT por EdS

NDA (Non – Disclosure Agreement)

Actualización y firma

- ❑ En consideración a comentario recibido de la AACCh, se efectuó un **ajuste en la redacción** del NDA:
 - ❑ La obligación de confidencialidad se aplica sin perjuicio de la facultad, cuando sea estrictamente necesario en relación con el trabajo que desarrollen los Grupos Técnicos, de compartir la información que en estos se trate con los equipos internos del Gremio o la Entidad a la cual pertenece el respectivo integrante del GT, ***"debiendo disponer las medidas necesarias y suficientes para que dicha información no sea divulgada en ningún momento y de ninguna forma fuera de dicha instancia"***.
- ❑ Misma redacción queda incluida en el Reglamento Interno de los GT.

→ **Acción requerida:** Firma del NDA por cada uno de los integrantes de los respectivos GT, y envío del mismo escaneado a la Secretaría Técnica por email **a más tardar el miércoles 14 de agosto.**

Agenda

01

Flujo Entregables

02

Planificación Fase 2

03

Propuesta participación en GT

04

NDA

05

Eventual participación de la AAFM y ACAFI en el FSFA

06

Presentación avances GT por EdS

Eventual participación de la AAFM y ACAFI en el FSFA

Antecedentes

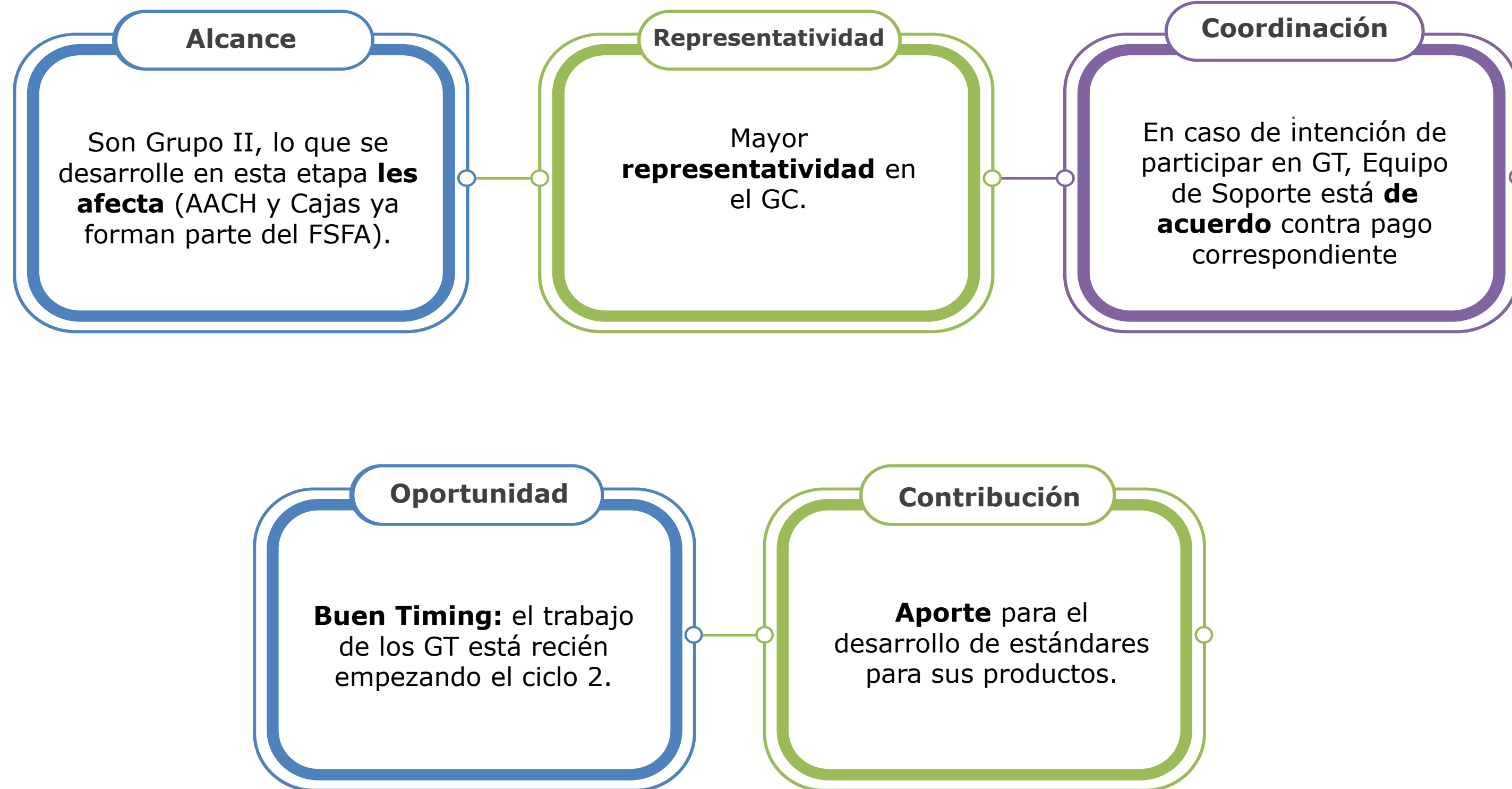
- A partir de consultas recibidas desde la **Asociación de Administradoras de Fondos Mutuos (AAFM)** y la **Asociación Chilena Administradoras de Fondos de Inversión (ACAFI)**, la CMF evalúa la potencial participación de ambas asociaciones en el Foro del Sistema de Finanzas Abiertas.

Su incorporación **podría eventualmente resultar pertinente en consideración al rol que les corresponderá a sus asociados en su calidad de IPI (y eventualmente PSBI) en el SFA**, conforme a la **gradualidad establecida en la NCG 514**.



Eventual participación de la AAFM y ACAFI en el FSFA

Consideraciones para su potencial incorporación



Eventual participación de la AAFM y ACAFI en el FSFA

Zoom a las IPIs e IPCs que participan en FSFA

Grupo 1



01

Bancos

02

Emisores de tarjetas



Administradoras de Fondos



Cajas de Chile

01

Operadores de tarjetas de pago

02

Cooperativas de ahorro y crédito

03

Agentes adm. de MH endosables y cías de seguros

04

Instituciones de operación de crédito de dinero de manera masiva

05

AGF y adm de cartera

Grupo 2



06

Corredoras

07

Cajas de compensación

08

Registro Fintec

09

Otras instituciones fiscalizadas por la CMF que ésta determine

Eventual participación de la AAFM y ACAFI en el FSFA

Procedimiento para integración de nuevo participantes al Foro del SFA

- Se contempló en el **diseño del Foro del SFA**, la posibilidad de que las Asociaciones / Entidades integrantes del Grupo Consultivo pudieran **ir variando en el tiempo** conforme a los desarrollos en la implementación de SFA.
- Lo anterior tiene especial relevancia considerando la reciente emisión de la NCG 514 por la CMF, la cual establece un cronograma de gradualidad más detallado.
- El **inciso final del artículo 6°** de la Resolución N° 9246 señala:

*"En todo caso, la composición del Grupo Consultivo podrá ser modificada por la Comisión mediante resolución, con el objeto de **reflejar de mejor forma la evolución del tipo de participantes del Sistema de Finanzas Abiertas**".*

- Así, **cualquier cambio en los integrantes del Grupo Consultivo** del SFA debe realizarse **por Resolución del Consejo**.

Agenda

01

Flujo Entregables

02

Planificación Fase 2

03

Propuesta participación en GT

04

NDA

05

Eventual participación de la AAFM y ACAFI en el FSFA

06

Presentación avances GT por EdS

Asesoría y Soporte a Grupos Técnicos Finanzas Abiertas

Avance de Trabajo Fase 2
Equipo Escuela Negocios UAI

Acuerdo del 5 de Julio



Etapa 0 (Fase 1)

Flujo de solicitud de información de términos y condiciones y canales (**Piloto en camino a ser completado**)



Etapa 1:

Flujo de consulta de información de Persona Natural* (incluye mecanismo alternativo)



Etapa 2:

Flujo de consulta de información de Persona Jurídica* + Mecanismo alternativo



Etapa 3:

Monitoreo + Plan de Prueba (Onboarding) + Gestión posterior al consentimiento (revocación, consultas, etc.) + Portal Web



Etapa 4:

Iniciación de pagos

(Fase 2)

* Información para Bancos, Emisores de tarjetas de pago y otros proveedores de cuenta

Avances desde el 5 de Julio



- Agosto 1:
 - **Presentación** propuestas consolidadas para GT Infraestructura, GT Seguridad y GT Intercambio Información.
 - Las propuestas se construyen en base a reuniones previas GT y documentos enviados por los miembros
 - 2 reuniones GT intercambio información
 - 3 reuniones GT infraestructura
 - 3 reuniones GT seguridad
 - Se circula **formulario** para recoger visiones de partícipes sobre temas claves en cada GT (plazo 8/8):
 - De acuerdo
 - No de acuerdo, reitera postura en documento previo
 - No de acuerdo, nueva postura
- 14 de Agosto UAI circula al Grupo Consultivo documento consolidado:
 - Incorpora respuestas en formulario, y deja trazabilidad de posturas
 - Incluye como Anexo: documentos de cada GT
- Pendiente: documento de especificaciones API

- 8 de Agosto se envía:
 - **Formato** para presentaciones para el taller
 - Visión general de la siguiente etapa
 - Prioridades y orden para cada GT
 - Foco especial en:
 - Consentimiento: finalidad y flujos
 - Contingencia: mecanismos alternativos
 - **Documento de Temario** para el ciclo de reuniones de la etapa 1:
 - Antecedentes
 - Temas por GT
 - Preparación para el Workshop (22 de agosto) en donde se priorizará, complementará y precisará estos temas
- 22 de Agosto: **Workshop**
 - Presentaciones por gremio y BECh
 - Discusión por GT (paralela) => Temario reuniones de GT

Otros...



- Resumen semanal
- Temas de contingencia y seguridad
- Número de partícipes en GT



Regulador y Supervisor Financiero de Chile

Sesión 15

Foro del Sistema de Finanzas Abiertas (FSFA)

Comisión para el Mercado Financiero
Agosto 2024