

# **Normas emitidas en 2015 y Plan de regulaciones 2016**

## **Bancos e instituciones financieras no bancarias**

**Departamento de Normas  
Intendencia de Regulación Financiera**

**SUPERINTENDENCIA DE SERVICIOS FINANCIEROS**

**Abril 2016**

## Resumen de la presentación

- **Certificación de calidad de acuerdo a normas ISO**
- **Regulaciones 2015**
  - Plan 2015: Aspectos postergados
  - Normas emitidas
- **Plan de regulaciones 2016**
  - Todos los mercados
  - Bancos e instituciones financieras no bancarias

- **Certificación de calidad de acuerdo a normas ISO**

La Superintendencia renovó la certificación - basada en las normas internacionales ISO (UNIT-ISO 9001:2008) - del proceso de emisión de regulaciones.

Mejora continua en el marco del SGC: divulgación de los comentarios recibidos durante la consulta pública, así como de la evaluación realizada por la SSF.

- Regulaciones 2015
  - Aspectos postergados del Plan.
  - Normas emitidas.

## Regulaciones 2015 – Todos los mercados – Requerimientos en materia de Registro de eventos de riesgo operativo e información sobre indicadores de riesgo operativo.

**Objetivo:** Monitorear más adecuadamente el riesgo operativo.

**Producto:**

- Circulares Nros. 2247, 2248, 2249 y 2250 de enero/2016.
- Comunicaciones Nros. 2016/027, 2016/028, 2016/029, 2016/030, 2016/031, 2016/032, 2016/034, 2016/035, 2016/036 y 2016/037 de febrero/2016.

## Regulaciones 2015 – Bancos e instituciones financieras no bancarias – Hoja de Ruta hacia Basilea III

**Objetivo:** acercamiento progresivo al estándar internacional de Basilea III.

### 1) Ratio de cobertura de liquidez (LCR).

**Producto:**

- Circular Nro. 2235 de diciembre/2015.
- Comunicación N° 2016/042 de marzo/2016.

## Regulaciones 2015 – Bancos e instituciones financieras no bancarias – Hoja de Ruta hacia Basilea III

**Objetivo:** acercamiento progresivo al estándar internacional de Basilea III.

**2) Buffer de conservación de capital.**

**3) Revisión de la responsabilidad patrimonial neta (RPN) por marco NIIF.**

**Producto:**

- Circular Nro. 2243 de diciembre/2015.
- Comunicación Nro. 2015/262 de diciembre/2015.

Regulaciones 2015 – Bancos e instituciones financieras no bancarias – Revisión de la información requerida sobre personal superior y sus partes vinculadas.

**Objetivo:** Evaluar la información necesaria para monitorear las operaciones con partes vinculadas al personal superior.

**Producto:**

- Circular Nro. 2225 de mayo/2015.
- Comunicación Nro. 2015/070 de mayo/2015.



## Regulaciones 2015 – Bancos e instituciones financieras no bancarias – Reglamentación del registro de operaciones de intermediación en valores.

**Objetivo:** Armonizar la normativa de instituciones de intermediación financiera con las requisitos que rigen a los intermediarios de valores para el registro de operaciones.

**Producto:**

- Comunicación Nro. 2015/251 de diciembre/2015.

# Regulaciones 2015 – Bancos e instituciones financieras no bancarias – **Hoja de Ruta a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).**

**Objetivo:** Adecuación del marco contable e informaciones de los bancos e instituciones financieras no bancarias a NIIF.

## **Producto:**

- ✓ Circular Nro. 2242 de dic./2015.
- ✓ Comunicaciones Nros. 2016/013, 2016/014, 2016/015 y 2016/016 de enero/2016.

## Regulaciones 2015 – Bancos e instituciones financieras no bancarias – Procedimientos de debida diligencia para cuentas que manejan fondos de terceros.

**Objetivo:** monitorear adecuadamente las operaciones, identificar al beneficiario final y obtener información sobre el origen de los fondos a los efectos de prevenir el uso de las instituciones para el LA/FT.

**Producto:**

- Circular Nro. 2238 de diciembre/2015.

## Regulaciones 2015 – Bancos e instituciones financieras no bancarias – Tercerizaciones

**Objetivo:** Precisar aspectos en materia de tercerizaciones de servicios y tercerización de procedimientos de debida diligencia.

**Producto:**

- Circular Nro. 2244 de diciembre/2015.

# PLAN DE REGULACIONES 2016

## Plan de regulaciones 2016 – Todos los mercados – Hechos relevantes accionistas

**Proyecto normativo:** Revisión de los requerimientos de información sobre accionistas de las empresas reguladas.

**Objetivos:** Contar con información sobre hechos significativos que afecten negativamente a los accionistas.

**Cronograma de actividades:**

➤ **Segundo Trimestre:** Emisión de normativa .

## Plan de Regulaciones 2016 – Bancos e instituciones financieras no bancarias – Hoja de Ruta hacia Basilea III

- **Proyecto normativo** vinculado a Pilar III.
- **Análisis** de las modificaciones a ser implementadas en materia de requerimiento de capital por Riesgo Operativo, en función de los cambios anunciados por Basilea contenidos en el documento puesto a consulta hasta junio/2016.

**Objetivos:** acercamiento progresivo al estándar internacional de Basilea III.

## Plan de Regulaciones 2016 – Bancos e instituciones financieras no bancarias – Hoja de Ruta hacia Basilea III – Cont.

### **Cronograma de actividades:**

- **Tercer Trimestre:** Consulta a la industria de propuesta normativa sobre Pilar III.



## Plan de Regulaciones 2016 – Bancos e instituciones financieras no bancarias – Clasificación de proyectos de inversión

**Proyecto normativo:** Revisión de los criterios de clasificación de proyectos de inversión mayores a 1 año (Norma Particular 3.8).

**Objetivos:** Evaluar los criterios asociados a los riesgos crediticios que se asumen considerando las características del proyecto.

### **Cronograma de actividades:**

- **Segundo Trimestre:** Consulta a la industria.
- **Tercer Trimestre:** Emisión de normativa.

# Plan de Regulaciones 2016 – Bancos e instituciones financieras no bancarias - NIIF



**Proyecto normativo:** Hoja de Ruta a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

**Objetivos:** Adecuación del marco contable e informaciones de los bancos e instituciones financieras no bancarias a NIIF.

## **Cronograma de actividades:**

- **Segundo a Cuarto Trimestre:** Emisión de normativa sobre notas a los estados contables así como para adecuar Comunicaciones y Normas Particulares que permanecen vigentes.
- **2do. Trimestre:**
  - Envío por parte de los bancos e instituciones financieras no bancarias de estados financieros individuales y consolidados al cierre de ejercicio en base NIIF y de los estados complementarios.
  - Envío por parte de las IIF de información sobre RPN en base NIIF.

# Plan de Regulaciones 2016 – Bancos e instituciones financieras no bancarias – Proyecto NIIF



## Cronograma de actividades:

### ➤ 3er. Trimestre:

- Presentación de informes realizados por auditor externo acerca de:
  - ✓ los ajustes realizados al balance auditado al cierre de ejercicio (según regulación actual) para la adecuación a los criterios contables dispuestos por la SSF.
  - ✓ la adecuación a NIIF de las técnicas de consolidación utilizadas.

# COMENTARIOS FINALES

# PLAN DE REGULACIONES 2016



DESCRIPCIÓN DE LA INICIATIVA NORMATIVA	MERCADO					PRIORIDAD
	AFAP	SEGUROS	IIF	VALORES	OTROS	
Basilea III: - Análisis requerimiento capital por riesgo operativo. - Pilar III.			X			<b>Alta</b>
Proyecto NIIF – Bancos e instituciones financieras no bancarias – Emisión de normativa sobre notas a los estados contables así como para adecuar Comunicaciones, y Normas Particulares que permanecen vigentes.			X		X	<b>Alta</b>
Proyecto NIIF – Seguros - Hoja de ruta.		X				<b>Alta</b>
Revisión de definición oferta pública y de la definición de valor.	X			X		<b>Alta</b>
Límite de inversión en emisiones de instrumentos del Lit. B del art. 123 de la Ley Nro. 16.713 sin tramo minorista.	X			X		<b>Alta</b>
Límite de inversión por administradora de fondos de inversión o fiduciario.	X					<b>Alta</b>

DESCRIPCIÓN DE LA INICIATIVA NORMATIVA	MERCADO					PRIORIDAD
	AFAP	SEGUROS	IIF	VALORES	OTROS	
Hechos relevantes de accionistas.	X	X	X	X	X	<b>Alta</b>
Ley de Seguros.		X				<b>Alta</b>
Revisión de los criterios de clasificación de proyectos de inversión mayores a 1 año (NP3.8).			X			<b>Alta</b>
Tablas de mortalidad para el cálculo de las rentas previsionales.		X				<b>Media</b>
Emisiones simplificadas.				X		<b>Media</b>
Otras modificaciones normativas en materia de consumidores (SOA, Cámara de seguridad o vigilancia en cajeros ATM), AFAP (propuesta de Decreto sobre retenciones de aportes de personas que reingresaron a la actividad laboral luego de jubilarse), modificación del art. 134 RNCFP sobre aportes en exceso, modificación de Comunicaciones sobre aportes voluntarios en caso de desafiliaciones y anulaciones), intermediarios de valores (sanción por incumplimiento de patrimonio mínimo), certif legitimación (art. 50 RNMV).	X	X	X	X		<b>Baja</b>

**MUCHAS GRACIAS**