



**BANCO CENTRAL  
DEL URUGUAY**

# **Normas emitidas en 2017 y Plan de regulaciones 2018**

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

**Departamento de Normas  
Intendencia de Regulación Financiera**

**SUPERINTENDENCIA DE SERVICIOS FINANCIEROS**

**Marzo 2018**



## Objetivos principales de la SSF

- Regular y Supervisar los mercados financieros para propender por su solvencia, transparencia y buen funcionamiento.
- Proteger a los consumidores.
- Defender la competencia.
- Proteger al sistema del lavado de activos y el financiamiento del terrorismo.



## Estrategia para cumplir los objetivos

- Regular y Supervisar los mercados financieros siguiendo las “***mejores prácticas internacionales***”, ajustadas a la realidad de nuestros mercados.
- Los procesos de la SSF tienen ***certificación de calidad*** por la norma ISO(UNIT-9001:2008).

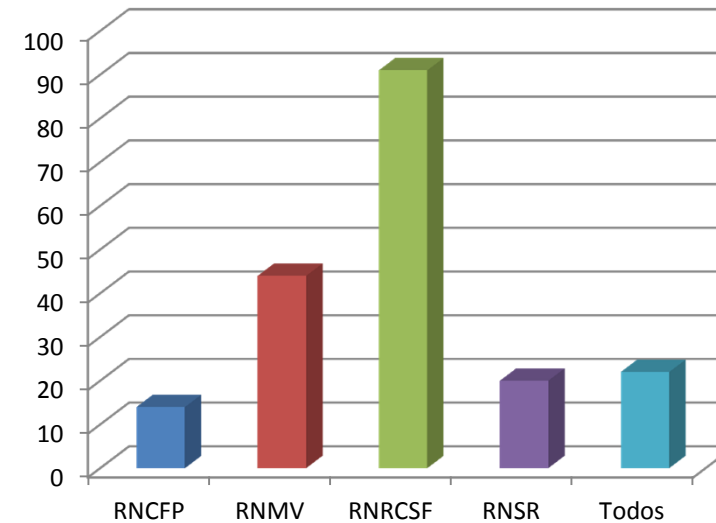
## *Plan Anual de Regulación*

- *Se inserta* dentro de dicha estrategia ya que:
  - *Señala el rumbo* de corto y mediano plazo de la regulación.
  - *Da predictibilidad* a la industria y a otros actores involucrados.
  - *Involucra a los actores* en el mejor diseño de los cambios mediante el proceso de *Consulta Pública*.

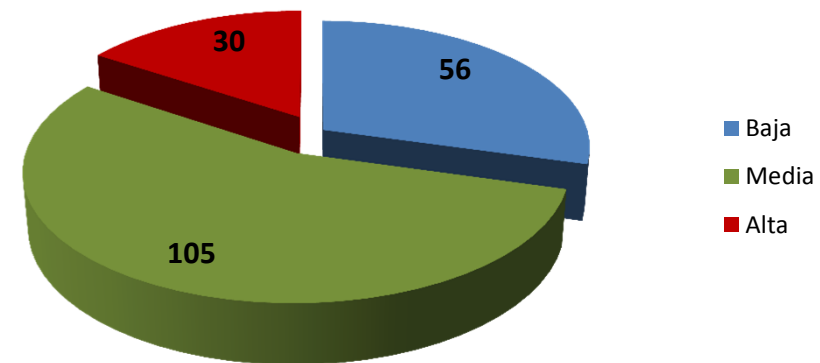


# Regulaciones 2018 – Elaboración del Plan – Software para registrar solicitudes de cambios normativos

Solicitudes por Mercado Impactado	Cantidad	
	mar-17	mar-18
RNCFP	11	14
RNMV	45	44
RNRCSF	81	91
RNSR	18	20
Todos	<u>19</u>	<u>22</u>
TOTAL	174	191



Solicitudes por Prioridad	Cantidad	
	Mar-17	Mar-18
Baja	59	56
Media	90	105
Alta	<u>25</u>	<u>30</u>
TOTAL	174	191





## **Resumen de la presentación:**

- **Regulaciones 2017: Normas emitidas**
- **Plan de regulaciones 2018**
  - Todos los mercados
  - Bancos e instituciones no bancarias



BANCO CENTRAL  
DEL URUGUAY

# Regulaciones 2017

- Normas emitidas.

# PLAN DE REGULACIONES 2017 - INICIATIVAS CON IMPACTO EN RECOPIACIONES DE NORMAS Y NORMAS CONTABLES



BANCO CENTRAL  
DEL URUGUAY

DESCRIPCIÓN DE LA INICIATIVA NORMATIVA	MERCADO					PRIORIDAD
	AFAP	SEGUROS	IIF	VALORES	OTROS	
Basilea III: -Ratio de financiamiento estable neto. -LCR. -Pilar III (continuación).			X		X	<b>Alta</b>
Proyecto NIIF: IIF, EAC, ESF y CC: -Adecuar Comunicaciones y Normas Particulares que permanecen vigentes. -Notas a los estados contables anuales de IIF para publicar. -Notas mensuales para IIF, EAC, ESF y CC con fines de supervisión.			X		X	<b>Alta</b>
Proyecto NIIF – Seguros - Hoja de Ruta.		X				<b>Alta</b>
Rentas Previsionales - Adecuación de parámetros (continuación).		X				<b>Alta</b>
Emisiones simplificadas – Continuación.				X		<b>Alta</b>
Crowdfunding y Peer to Peer Lending.			X	X		<b>Alta</b>



# PLAN DE REGULACIONES 2017 - INICIATIVAS CON IMPACTO EN RECOPIACIONES DE NORMAS Y NORMAS CONTABLES



BANCO CENTRAL  
DEL URUGUAY

DESCRIPCIÓN DE LA INICIATIVA NORMATIVA	MERCADO					PRIORIDAD
	AFAP	SEGUROS	IIF	VALORES	OTROS	
Plan Director Mercado de Valores - Fase II: –Actividades permitidas a intermediarios de valores y asesores de inversión: condiciones y aspectos prioritarios a cumplir. –Adecuación de marco normativo de IIF y representaciones en lo que corresponda.			X	X	X	<b>Alta</b>
Inscripción de las metodologías de calificadoras de riesgos.				X		<b>Alta</b>
Independencia de Auditores Externos - Período ventana – Servicios incompatibles con auditoría externa.	X	X	X	X	X	<b>Media</b>
Revisión de RPNM de IIF.			X			<b>Media</b>
Modificaciones en materia de prevención de lavado de dinero y financiamiento del terrorismo.  - Presencia Física. - Información a la base de datos de operaciones y transferencias.	X	X	X X	X X	X	<b>Media</b>
- Actualización de información de clientes.			X	X		<b>Media</b>



## PLAN DE REGULACIONES 2017 - INICIATIVAS CON IMPACTO EN RECOPIACIONES DE NORMAS Y NORMAS CONTABLES

DESCRIPCIÓN DE LA INICIATIVA NORMATIVA	MERCADO					PRIORIDAD
	AFAP	SEGUROS	IIF	VALORES	OTROS	
AFAP -Propuesta de Decreto sobre retenciones de aportes de personas que reingresaron a la actividad laboral luego de jubilarse.	X					<b>Media</b>
Consumidores: – Cobertura SOA. – Guarda de filmaciones de cajeros automáticos.		X	X			<b>Media</b>
Automatización de sanciones por incumplimientos de plazos de respuesta a reclamos de clientes	X	X	X	X	X	<b>Baja</b>
Garantías Computables (cuotapartes fondos de inversión).			X			<b>Baja</b>
Modificación de Comunicaciones sobre aportes voluntarios en caso de desafiliaciones y anulaciones.	X					<b>Baja</b>

# PLAN DE REGULACIONES

2018



## **Plan de Regulaciones 2018 – Operativas de préstamos entre personas a través de plataformas.**

**Proyecto normativo:** Regulación de las empresas administradoras de sistemas de préstamos entre personas.

**Objetivos:** Reglamentar la realización de estas actividades, de conformidad con los lineamientos emitidos en el 2017.

### **Cronograma de actividades:**

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



## **Plan de Regulaciones 2018 – Todos los mercados – Adecuación normativa en materia de prevención de LA/FT.**

**Proyecto normativo:** Adecuación de marco normativo en función del nuevo marco legal y las Recomendaciones del GAFI (incluye la verificación de la identidad del cliente mediante contacto personal).

**Objetivos:** Alinear la regulación bancocentralista con las nuevas exigencias nacionales e internacionales en la materia.

### **Cronograma de actividades:**

- **Segundo trimestre:** Consulta a la industria.
- **Cuarto trimestre:** Emisión de la normativa.



## **Plan de Regulaciones 2018 – Todos los mercados – Tercerización de servicios.**

**Proyecto normativo:** Revisión de la normativa relacionada con autorización de tercerizaciones de servicios y procesamiento externo de datos.

**Objetivos:** Precisar aspectos en la materia, homogeneizar requerimientos y definir con mayor claridad las actividades que no requieren autorización o aquellas autorizadas bajo ciertas condiciones.

### **Cronograma de actividades:**

➤ **Tercer trimestre:** Emisión de la normativa.



# Plan de Regulaciones 2018 – Bancos e instituciones financieras no bancarias – Basilea III.

**Proyecto normativo:** Ratio de Financiamiento Estable Neto (NSFR).

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

## **Cronograma de actividades:**

- **Segundo trimestre:** Consulta pública.
- **Tercer trimestre:** Emisión de normativa.



## **Plan de Regulaciones 2018 – Bancos e instituciones financieras no bancarias - Basilea III (cont.)**

**Proyecto normativo:** Modificaciones normativas al Ratio de Cobertura de Liquidez.

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

**Cronograma de actividades:**

- **Segundo trimestre:** Emisión de normativa.





# Plan de Regulaciones 2018 – Bancos e instituciones financieras no bancarias – Basilea III (cont.)

**Proyecto normativo:** Instrumentos convertibles contingentes (COCOS).

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

**Cronograma de actividades:**

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



## **Plan de Regulaciones 2018 – Bancos e instituciones financieras no bancarias – Basilea III (cont.)**

**Proyecto normativo:** Pilar III - Revelaciones por nueva normativa (NSFR y COCOS).

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

### **Cronograma de actividades:**

- **Segundo trimestre:** Emisión de normativa – revelaciones COCOS.
- **Cuarto trimestre:** Emisión de normativa – revelaciones NSFR.



## **Plan de Regulaciones 2018 – Bancos e instituciones financieras no bancarias – RPNM.**

**Proyecto normativo:** Requerimientos de capital por riesgo de crédito.

**Objetivos:** Cómputo de garantías para créditos con el sector financiero y análisis sobre si corresponde ajustar el ponderador de los créditos en moneda extranjera.

### **Cronograma de actividades:**

#### **➤ Cuarto trimestre:**

- ✓ Emisión de normativa en materia del cómputo de garantías para créditos con el sector financiero.
- ✓ Emisión de normativa en materia de ajuste del ponderador, de corresponder.



## **Plan de Regulaciones 2018 – Bancos e instituciones financieras no bancarias - Proyecto NIIF.**

**Proyecto normativo:** Hoja de Ruta para la adopción de NIIF.

**Objetivos:** Adecuación del marco contable y comunicaciones para las instituciones de intermediación financiera, las empresas administradoras de crédito, las empresas de servicios financieros y las casas de cambio.

**Cronograma de actividades:**

➤ **Segundo a Cuarto trimestre:** Emisión de normativa.



# **Plan de Regulaciones 2018 – Bancos e instituciones financieras no bancarias – Actividades de intermediación y asesoramiento en valores y gestión de portafolios.**

**Proyecto normativo:** Requerimientos para quienes realicen intermediación y asesoramiento en valores y gestión de portafolios, en el marco de la Fase III del Plan Director de Mercado de Valores.

**Objetivos:** Ordenar mejor el Mercado de Valores mediante la definición - con mayor claridad - de las actividades que pueden realizar los participantes del mercado, precisando los requerimientos que deben cumplir a tales efectos.

## **Cronograma de actividades:**

➤ **Tercer trimestre:** Emisión de la normativa.



## **Plan de Regulaciones 2018 – Bancos e instituciones financieras no bancarias – Guarda de filmaciones cajeros automáticos.**

**Proyecto normativo:** Guarda filmaciones cajeros automáticos, buzoneras y otros dispositivos afines, automatización de sanciones.

**Objetivos:** Fortalecer el marco normativo vinculado a la protección del usuario de servicios financieros

**Cronograma de actividades:**

- **Segundo trimestre:** Emisión de normativa.



# Plan de Regulaciones 2018 – Bancos e instituciones financieras no bancarias – Operativa de personas con discapacidad visual.

**Proyecto normativo:** Operativa en el sistema financiero de personas con discapacidad visual.

**Objetivos:** Fortalecer el marco normativo vinculado a la protección del usuario de servicios financieros, atendiendo a la realidad de este colectivo.

## **Cronograma de actividades:**

- **Tercer trimestre:** Consulta a la industria.
- **Cuarto trimestre:** Emisión de normativa.

# Plan de Regulaciones 2018 – Bancos e instituciones financieras no bancarias - Información a los clientes en los casos de cesión de créditos.



BANCO CENTRAL  
DEL URUGUAY

**Proyecto normativo:** Requerimientos de información a los clientes sobre la situación de su crédito.

**Objetivos:** Fortalecer el marco normativo vinculado a la protección de los usuarios del sistema financiero.

**Cronograma de actividades:**

➤ **Cuarto trimestre:** Consulta a la industria.





# Plan de Regulaciones 2018 – Bancos e instituciones financieras no bancarias - Central de riesgos crediticios.

**Proyecto normativo:** Rediseño de la central de riesgos.

**Objetivos:** Adecuar la Central de Riesgos al nuevo marco contable, tomando en cuenta que se deberán continuar informando los saldos contractuales además de los saldos valuados según NIIF.

**Cronograma de actividades:**

➤ **Segundo trimestre:** Presentación del nuevo diseño.



BANCO CENTRAL  
DEL URUGUAY

## **Comentarios finales.**

# PLAN DE REGULACIONES 2018- INICIATIVAS CON IMPACTO EN RECOPIACIONES DE NORMAS Y NORMAS CONTABLES



BANCO CENTRAL  
DEL URUGUAY

DESCRIPCIÓN DE LA INICIATIVA NORMATIVA	MERCADO					PRIORIDAD
	AFAP	SEGUROS	IIF	VALORES	OTROS	
Basilea III: - Ratio de financiamiento estable neto (NSFR). - LCR: adecuación. - Instrumentos convertibles contingentes (COCOS). - Pilar III: adecuación por COCOS y NSFR. - RPNM: Requerimientos de capital por riesgo de crédito.			X			<b>Alta</b>
Proyecto NIIF: IIF, EAC, ESF y CC: -Adecuar Comunicaciones y actualización del Marco Contable.			X		X	<b>Alta</b>
Rentas Previsionales - Normativa de protección al asegurado en el marco del nuevo régimen.		X				<b>Alta</b>
Empresas administradoras de sistemas de préstamos entre personas.						<b>Alta</b>
Plan Director Mercado de Valores - Fase III: -Actividades permitidas a intermediarios de valores, asesores de inversión y gestores de portafolio: condiciones y aspectos prioritarios a cumplir. -Adecuación de marco normativo de IIF y representaciones en lo que corresponda.			X	X	X	<b>Alta</b>



## PLAN DE REGULACIONES 2018- INICIATIVAS CON IMPACTO EN RECOPIACIONES DE NORMAS Y NORMAS CONTABLES

DESCRIPCIÓN DE LA INICIATIVA NORMATIVA	MERCADO					PRIORIDAD
	AFAP	SEGUROS	IIF	VALORES	OTROS	
Bolsas de Valores: Inversores especializados.				X		<b>Alta</b>
Proveedores Profesionales de precios				X		<b>Alta</b>
Prevención LA/FT: adecuación normativa al nuevo marco legal, recomendaciones GAFI y otros aspectos (incluye presencia física).	X	X	X	X	X	<b>Alta</b>
AFAP y comisiones: - Revisión de límites por emisión, fiduciario, etc. y de inversiones de riesgo especulativo. - Régimen de comisiones (adecuación a Ley 19.590).	X					<b>Alta</b>

# PLAN DE REGULACIONES 2018- INICIATIVAS CON IMPACTO EN RECOPIACIONES DE NORMAS Y NORMAS CONTABLES



BANCO CENTRAL  
DEL URUGUAY

DESCRIPCIÓN DE LA INICIATIVA NORMATIVA	MERCADO					PRIORIDAD
	AFAP	SEGUROS	IIF	VALORES	OTROS	
Consumidores: – Respuestas por cobertura SOA. – Guarda de filmaciones de cajeros automáticos. – Automatización de sanciones por incumplimientos a plazos de respuesta a reclamos.		X	X			<b>Alta</b>
– Operativa de personas con discapacidad visual en el sistema financiero.			X		X	<b>Baja</b>
– Información a los clientes en los casos de cesión de créditos.			X		X	<b>Baja</b>

# Regulaciones 2017



## Anexo – Regulaciones emitidas



## **Regulaciones 2017 – Operativas de préstamos entre personas a través de plataformas.**

**Objetivos:** Contar con lineamientos para que estas actividades funcionen adecuadamente, sin generar arbitraje regulatorio.

### **Producto:**

- Comunicado de la SSF con las bases y lineamientos para una futura regulación de las empresas administradoras de las plataformas.



## **Regulaciones 2017 – Todos los mercados – Auditores externos – Profesionales independientes que emiten informes en materia de prevención del LA/FT.**

### **Objetivos:**

- ✓ Adoptar medidas adicionales que permitan asegurar la independencia de los referidos profesionales
- ✓ Prorrogar la aplicación de las nuevas NIA

### **Productos:**

- Circular Nro. 2295 de enero 2018.
- Comunicación Nro. 2017/215 de enero 2017





# Regulaciones 2017 – Todos los mercados – Información para Base de Datos de Operaciones.

**Objetivos:** Mejorar la calidad de la base de datos que resulta un insumo fundamental en la función de inteligencia financiera.

## **Productos:**

- Circulares Nos. 2292 y 2293 de diciembre 2017.
- Comunicaciones Nros. 2018/005, 2018/006, 2018/007 y 2018/008 de enero 2018 (instrucciones para el reporte de transacciones financieras a la base de datos centralizada que administra la UIAF).



## **Regulaciones 2017 – Bancos e instituciones financieras no bancarias – Datos mínimos a solicitar en las transferencias de fondos.**

**Objetivos:** Alinearse a los esfuerzos de la industria de desarrollar el producto de transferencias domésticas, menores a cierto monto.

### **Producto:**

- Circular Nro. 2292 de diciembre 2017.



## **Regulaciones 2017 – Bancos e instituciones financieras no bancarias - Revisión de la RPNM.**

**Objetivos:** Adecuar los parámetros para la determinación de la RPNM a efectos de minimizar las distorsiones que afecten el funcionamiento y la rentabilidad de las instituciones.

### **Producto:**

- Circular Nro. 2279 de junio 2017.

# Regulaciones 2017 – Bancos e instituciones financieras no bancarias – Hoja de Ruta hacia Basilea III.



BANCO CENTRAL  
DEL URUGUAY

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

**Productos:**

## LCR

- Circular Nro. 2277 de marzo 2017 (prórroga vigencia del ratio y adecuación disposiciones en materia de cómputo de encajes y otros aspectos)
- Comunicación Nro. 2017/032 de marzo 2017 (adecuación de formularios para presentar la información)
- Circular Nro. 2281 de julio 2017 (Adecuación de entradas de efectivo relacionadas con créditos no garantizados)

# Regulaciones 2017 – Bancos e instituciones financieras no bancarias – Hoja de Ruta hacia Basilea III (cont.)



BANCO CENTRAL  
DEL URUGUAY

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

**Productos:**

## Pilar III

- Circular Nro. 2291 de noviembre 2017 (divulgación de información al mercado sobre capital, gestión de riesgos y otros requisitos prudenciales).
- Comunicación Nro. 2017/211 de noviembre 2017 (instrucciones para la confección del informe a divulgar sobre PILAR III – Disciplina de Mercado).

# Regulaciones 2017– Bancos e instituciones financieras no bancarias – NIF.



BANCO CENTRAL  
DEL URUGUAY

**Objetivos:** Completar la adecuación del marco normativo en lo que refiere a Marco Contable, Notas a los estados contables, Comunicaciones y Normas Particulares que permanecen vigentes.

## **Productos:**

- **Normas contables para la elaboración de los estados financieros**
  - ✓ Comunicaciones Nros. 2017/242 y 2017/247 de diciembre de 2017.
  
- **Formato y presentación de los estados financieros**
  - ✓ Comunicaciones Nros. 2017/200 y 2017/223 de noviembre de 2017 y Nros. 2017/261 y 2017/262 de diciembre de 2017.



# Regulaciones 2017– Bancos e instituciones financieras no bancarias – NIIF (cont.)

## Productos:

### ➤ **Notas a los estados financieros**

- ✓ Comunicaciones Nros. 2017/118 y 2017/131 de julio 2017, 2017/189 y 2017/192 de octubre 2017 y 2017/245 de diciembre 2017.

### ➤ **Dictamen y revisión limitada de los estados financieros**

- ✓ Circular Nro. 2.282 de julio de 2017.
- ✓ Comunicaciones Nros. 2017/129 y 2017/130 de julio 2017 y 2017/160 de setiembre 2017.



# Regulaciones 2017– Bancos e instituciones financieras no bancarias – Régimen informativo

**Objetivos:** Adecuar el régimen informativo por nuevo marco contable.

## **Productos:**

- Comunicaciones Nros. 2017/200, 2017/201, 2017/202 y 2017/203 de noviembre 2017 (información para la central de riesgos crediticios, tasas de interés, estructura de depósitos y obligaciones y dependencias; sobre instrumentos financieros derivados lineales y opciones; posiciones en valores, y posiciones por monedas y metales preciosos).





# Regulaciones 2017– Bancos e instituciones financieras no bancarias – Régimen informativo (cont.)

## Productos:

- Comunicación Nro. 2017/224 de noviembre de 2017 (información para Política Económica y Mercados y Asesoría Económica).
- Comunicación Nro. 2017/246 de diciembre 2017 (información sobre la operativa de las empresas administradoras de crédito de mayores activos).
- ✓ Comunicación Nro. 2018/009 de enero 2018 (información relativa al riesgo de liquidez por plazos residuales).



# Regulaciones 2017– Bancos e instituciones financieras no bancarias – Régimen informativo (cont.)

**Objetivos:** Mejorar la función de registración y divulgación de la información de los Registros Públicos.

## **Productos:**

- Comunicación Nro. 2017/257 de diciembre de 2017 (información sobre personal superior).



# Regulaciones 2017 – Bancos e instituciones financieras no bancarias – Información para Matriz de Riesgo de LA/FT

**Objetivos:** Mejorar la herramienta de gestión de riesgo de LA/FT para enfocar más eficientemente los recursos de supervisión.

## **Producto:**

- Comunicación Nro. 2017/132 de julio 2017 (información a presentar por parte de IIF).



# Regulaciones 2017 – Bancos e instituciones financieras no bancarias – Guía para la gestión del riesgo de liquidez.

**Objetivos:** Explicitar los estándares mínimos, estableciendo el detalle de lo mínimo que espera el supervisor respecto a la gestión de este riesgo.

## **Producto:**

- Comunicación Nro. 2017/256 de diciembre 2017.



BANCO CENTRAL  
DEL URUGUAY

# Regulaciones 2017 – Bancos e instituciones financieras no bancarias – Auditores externos – Informe sobre clasificación de riesgos crediticios.

**Objetivos:** Revisar la naturaleza de la revisión, el alcance mínimo (tamaño de la muestra) y el contenido del informe.

## **Producto:**

- Comunicación Nro. 2017/198 de octubre 2017.

**MUCHAS GRACIAS**