



**Tipo de Entidad:** Varias

**Fecha:** 11 de abril de 2022

**Tema:** Los Modelos Novedosos (Sandbox Regulatorio) y su régimen de autorización en México.

### **¿Qué se entiende por Modelo Novedoso y cuáles son sus características principales?**

Es un proyecto de negocio que emplea medios tecnológicos innovadores o con modalidades distintas a las ya existentes en el mercado que busca realizar una actividad reservada y restringida conforme a las leyes financieras, la cual requiere de una autorización, registro o concesión de alguna de las Autoridades Financieras. Un Modelo Novedoso para su operación requiere de una autorización temporal en su inicio y de una autorización, registro o concesión definitivos para su continuidad permanente.

### **¿Dónde se encuentra el marco normativo de la autorización de Modelos Novedosos?**

En los artículos 80 al 92 de la Ley para Regular las Instituciones de Tecnología Financiera (Ley Fintech) y sus Disposiciones de Carácter General aplicables.

### **¿Qué autoridades financieras pueden emitir una autorización temporal? (Autoridad Financiera, en singular o plural)**

- Secretaría de Hacienda y Crédito Público.
- Comisión Nacional Bancaria y de Valores.
- Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro.
- Comisión Nacional de Seguros y Fianzas.
- Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros.
- Banco de México.

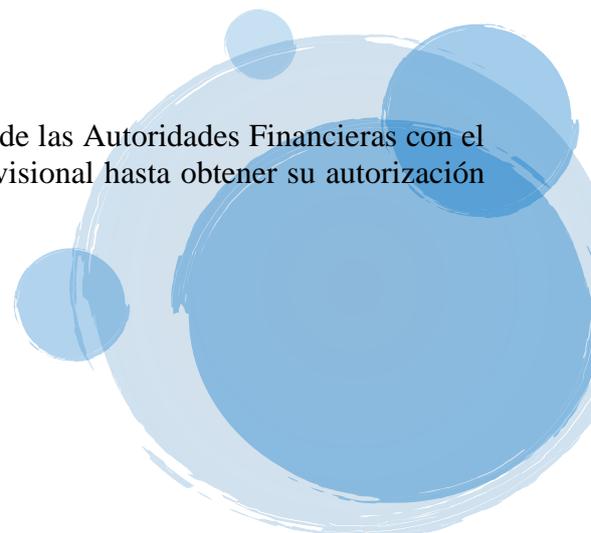
### **¿Quiénes son sujetos de autorización para operar con Modelos Novedosos? (Si obtienen la autorización temporal se les denominara Sociedad Autorizada, en singular o plural)**

- Sociedades mercantiles no reguladas (cualquier empresa)
- Entidades financieras reguladas.
- Sujetos supervisados.

### **¿Qué es una autorización temporal?**

Es la aprobación que obtiene una Sociedad Autorizada de alguna de las Autoridades Financieras con el fin de poder probar y operar un Modelo Novedoso de forma provisional hasta obtener su autorización definitiva.

### **¿Qué es una autorización definitiva?**





Es la autorización, registro o concesión que otorga de manera definitiva una Autoridad Financiera a una Sociedad Autorizada al término de su autorización temporal.

### **¿Cuánto tiempo dura una autorización temporal para una sociedad mercantil no regulada?**

Tiene un periodo máximo de dos años, con una prórroga sujeta a discreción de la Autoridad Financiera correspondiente a un año.

### **¿Cuánto tiempo dura una autorización temporal para una entidad regulada?**

Tiene un periodo máximo de un año, prorrogable por única vez por otro año más.

### **¿Los Modelos Novedosos pueden operar con el público en general?**

No, las Sociedades Autorizadas que obtengan una autorización temporal quedarán sujetas a condiciones particulares que la Autoridad Financiera correspondiente establezca, con el fin de operar en un ambiente controlado.

Las Sociedades Autorizadas propondrán de manera justificada el límite de clientes con los que podrán operar y validar su funcionalidad durante la vigencia de su autorización temporal, siendo acorde con los riesgos potenciales identificados, así como los mecanismos de protección al consumidor establecidos.

### **¿A qué tipo de público va dirigido un Modelo Novedoso?**

A cualquier persona que sea parte de la muestra de mercado determinado por la Sociedad Autorizada.

### **¿Qué mecanismos de protección existen para los clientes usuarios de Modelos Novedosos?**

Las Sociedades Autorizadas tendrán la obligación de recabar el consentimiento de sus clientes respecto de las operaciones que celebren con ellos, así como informarles de los riesgos a los que se encuentren sujetos. De igual manera, se deberá establecer la forma en que se resarcirán los daños y perjuicios generados a sus clientes por causas atribuibles al Modelo Novedoso.

La Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF) podrá atender y resolver las reclamaciones que deriven de la utilización de los Modelos Novedosos.

### **¿Qué sucede al término de la vigencia de la autorización temporal otorgada a una Sociedad Autorizada?**

Si el Modelo Novedoso otorga resultados favorables, la Sociedad Autorizada durante el periodo de vigencia de la autorización temporal podrá solicitar una autorización definitiva bajo una de las figuras ya existentes en las leyes financieras, apegándose a la regulación aplicable para su autorización, registro o concesión definitivos.

En caso de que la operación del Modelo Novedoso arroje resultados negativos, la Sociedad Autorizada deberá llevar a cabo el plan de salida correspondiente.



## **¿En qué supuestos las Autoridades Financieras pueden revocar una autorización temporal otorgada a una Sociedad Autorizada?**

- Se deje de cumplir con alguno de los requisitos establecidos en las leyes aplicables.
- Que existan riesgos inesperados para los clientes.
- No se presenten los reportes requeridos por la Ley Fintech.
- Se realicen actividades distintas a las autorizadas.
- Si la Sociedad Autorizada así lo solicita, siempre que no existan operaciones pendientes con sus clientes.

*Creamos valor haciendo las cosas diferente*  
**Innovaciones Legales**

