

## FinTech: una revolución en el sector legal y comercial

Dentro de la popularidad empresarial estamos viendo empresas que a través de servicios financieros tecnológicos están acaparando el mercado corporativo, esta son las FinTech, empresas que a través de sus tecnologías ofrecen innovadores modelos de negocios que trabajan de la mano con el sector financiero. Estas empresas han revolucionado el sector financiero, ofreciendo soluciones alternativas a los bancos tradicionales y facilitando el acceso al crédito, el ahorro, la inversión y los pagos. Sin embargo, las FinTech también plantean importantes desafíos para el mundo legal y comercial, ya que implican nuevos riesgos, regulaciones y oportunidades.

En el ámbito legal, las FinTech suponen una transformación de los modelos de negocio, las regulaciones y los contratos que rigen las relaciones entre los agentes financieros, en vista de que estas requieren de un marco normativo adecuado que garantice la seguridad, la transparencia y la protección de los consumidores. Algunos países han desarrollado leyes específicas para regular las FinTech, mientras que otros han optado por adaptar las normas existentes o crear espacios de prueba (sandbox regulatorios). Además, las FinTech plantean cuestiones jurídicas relacionadas con la privacidad, la propiedad intelectual, la responsabilidad civil y penal, y la resolución de conflictos. Algunos de los mayores inconvenientes jurídicos que enfrentan las FinTech son las potenciales brechas de seguridad en el uso de productos y servicios esencialmente tecnológicos, y los riesgos asociados al auge de la ciberdelincuencia.

En el ámbito comercial, estas representan una oportunidad para mejorar la eficiencia, competitividad, la inclusión financiera y el desarrollo económico. Las FinTech permiten a las empresas acceder a fuentes de financiación alternativas, reducir costes operativos, optimizar procesos y ofrecer mejores servicios a los clientes. Asimismo, favorecen la creación de nuevos modelos de negocio, alianzas estratégicas y ecosistemas colaborativos entre los actores del sector financiero.

Dentro de las fuentes alternativas de financiación que estas presentan, podemos identificar el crowdfunding, el peer-to-peer lending o el equity crowdfunding. En los servicios operacionales financieros facilitan la facturación, la contabilidad, el cobro y automatización de los procesos de debida diligencia. Además, las Fintech impulsan la digitalización y la internacionalización de las empresas, al permitirles operar en mercados globales con mayor facilidad y seguridad. Los comerciantes pueden aprovechar las ventajas que ofrecen las FinTech, pero también ser conscientes de los requisitos legales, fiscales y operativos que conllevan, tomando en consideración la regulación o no regulación que existen en diversos países.

En República Dominicana, el FinTech ya es un concepto que se encuentra utilizado en la práctica, pero que no es objeto de regulación particular. A pesar de que la supervisión en materia financiera es robusta, se debe considerar establecer una normativa respecto al FinTech, tal como se ha hecho en otros países.

\*Imagen realizada con inteligencia artificial

En la actualidad, Singapur es uno de los principales países con más desarrollo en los temas FinTech, siendo reconocidos como la capital mundial del FinTech. La Autoridad Monetaria de Singapur (MAS) tiene un sandbox regulatorio que proporciona un entorno para que las empresas experimenten con productos y servicios FinTech innovadores. El esquema de sandbox permite a cualquier organización dentro o fuera de la industria de servicios financieros experimentar con nuevos productos y servicios FinTech bajo requisitos regulatorios menos estrictos. El marco del Sandbox para FinTech permite a las instituciones financieras y a las FinTech experimentar con productos o servicios financieros innovadores en un entorno en activo, pero dentro de un espacio y duración bien definidos.

En el mundo FinTech podemos identificar las siguientes:

- Pagos digitales: ofrecen facilidades para la realización de pagos digitales como vías de pago, operaciones de giro, billeteras digitales y transferencias internacionales.
- Lending: servicios de préstamos y créditos a través de plataformas digitales.
- RegTech: regtech se encarga de la gestión de los procesos regulatorios dentro de la industria financiera y sus principales funciones incluyen el monitoreo, la presentación de informes y el cumplimiento regulatorio.
- Crowdfunding: permiten a los usuarios invertir en proyectos y empresas.
- InsurTech: utilizan tecnología para mejorar la eficiencia y la experiencia del usuario en el sector de seguros.
- Tecnología blockchain y criptomonedas: buscan aprovechar las ventajas de estas tecnologías para ofrecer soluciones innovadoras, eficientes y accesibles a los usuarios y al sector financiero. Ofrecen servicios relacionados con la tecnología blockchain para almacenamiento o procesamiento de datos y de criptomonedas para operaciones, transacciones e inversión con este activo digital.
- Finanzas personales y gestión patrimonial: ayudan al usuario en la organización de sus gastos mensuales, cronograma de pagos y propuestas de inversión.
- LegalTech y LawTech: es el uso de la tecnología para mejorar la prestación de servicios jurídicos y facilitar el acceso a la justicia, por ejemplo: contratos inteligentes, plataformas de registro de propiedad intelectual, identidad digital, chatbots de consultas legales y plataforma de firmas de documentos jurídicos entre otros.

Las FinTech son un fenómeno que ha transformado el sector financiero y que tiene un gran impacto en el mundo legal y comercial. Por ello, es necesario estar al día de las tendencias, los desafíos y las oportunidades que ofrece este ámbito en constante evolución.



**Autora:**  
**MELISSA BRITO MARTÍNEZ**  
Asociada

\*Este resumen contiene solo información general sobre los temas tratados, por lo que este documento no constituye una opinión legal. Ulises Cabrera le recomienda procurar asesoría legal específica para cada caso particular.