

Sin nombre

1.11. Obligaciones de los modelos novedosos

AREA II

1. Leyes relativas al Sistema Financiero Mexicano y disposiciones de carácter general aplicables a los Sujetos Obligados

1.11. Obligaciones de los modelos novedosos

0

1.11. OBLIGACIONES DE LOS MODELOS NOVEDOSOS

Los modelos novedosos son aquellos que para la prestación de servicios financieros utilizan herramientas o medios tecnológicos con modalidades distintas a las existentes en el mercado al momento en que se otorgue la autorización temporal a que se refiere la Ley Fintech.⁶³

La autorización para operar un modelo novedoso puede ser tanto para personas morales que no tengan el carácter de entidades financieras, como para entidades financieras como tal.⁶⁴

La regulación de modelos novedosos en materia de PLD/FT es aplicable a todos los Sujetos Obligados, con excepción de FNDARFP.

Las entidades financieras que pretendan obtener autorización de la CNBV para que, mediante un modelo novedoso lleven a cabo las operaciones que por sector tienen permitidas, deben cumplir como mínimo con lo siguiente:

1. Identificar y evaluar el riesgo al que están expuestas, previo al lanzamiento del producto o servicio de que se trate a través de modelos novedosos. La evaluación debe realizarse conforme a la MEBR.
2. Presentar a la CNBV el resultado de la evaluación junto con la solicitud de autorización.
3. Ajustarse a las disposiciones conforme a los casos, formas, términos, plazos, condiciones y excepciones que en la autorización respectiva se le señalen.