

PRESENTE Y FUTURO REGULATORIO DE LA BANCA MÓVIL EN COLOMBIA

ANDRÉS FLÓREZ VILLEGAS
LAURA TOVAR NIÑO



CONTENIDO

COLECCIÓN CÁTEDRA BANCOLOMBIA	7
LOS AUTORES	11
INTRODUCCIÓN	19

1. ASPECTOS PRELIMINARES

1.1. M-BANKING O BANCA MÓVIL	23
1.2. HISTORIA DEL M-BANKING Y SU DESARROLLO	26
1.3. E-MONEY	29

2. TENDENCIAS MUNDIALES EN M-BANKING Y EN E-MONEY

2.1. ANTECEDENTES	33
2.2. MODELOS BAJO LOS CUALES SE HA DESARROLLADO EL M-BANKING	34
2.2.1. “BANK-FOCUSED MODEL” O MODELO BANCARIO (MODELO ADITIVO)	35
2.2.2. “BANK-LED MODEL” O MODELO LIDERADO POR BANCOS	36
2.2.3.. “NON-BANK-LED MODEL” O MODELO LIDERADO POR ENTIDADES NO BANCARIAS (MODELO TRANSFORMACIONAL)	37

**3. EL M-BANKING
Y EL E-MONEY EN ALGUNOS PAÍSES**

3.1.	UNIÓN EUROPEA	39
3.2.	KENIA	41
3.3.	PERÚ	43
3.4.	MÉXICO.....	45

**4. EL M-BANKING Y EL E-MONEY
BAJO LA REGULACIÓN COLOMBIANA**

4.1.	LAS ACTIVIDADES FINANCIERAS, BURSÁTILES Y ASEGURADORAS Y LAS RELACIONADAS CON EL MANEJO, APROVECHAMIENTO E INVERSIÓN DE RECURSOS DEL PÚBLICO EN LA CONSTITUCIÓN COLOMBIANA.....	47
4.2.	EL E-MONEY ES CONSIDERADO POR LA LEGISLACIÓN COLOMBIANA COMO UN SERVICIO FINANCIERO.....	54
4.3.	LOS DIFERENTES MODELOS DE M-BANKING BAJO LA REGULACIÓN FINANCIERA COLOMBIANA.....	59
4.3.1.	LA REGULACIÓN COLOMBIANA Y EL “BANK FOCUSED MODEL” O MODELO BANCARIO.....	59
4.3.2.	LA REGULACIÓN COLOMBIANA Y EL “BANK-LED MODEL” O MODELO LIDERADO POR BANCOS.....	61
4.3.3.	LA REGULACIÓN COLOMBIANA Y EL “NON-BANK-LED MODEL” O MODELO LIDERADO POR ENTIDADES NO BANCARIAS	63
4.4.	EL OFRECIMIENTO DEL M-BANKING Y EL E-MONEY POR PARTE DE ENTIDADES QUE NO CUENTAN CON AUTORIZACIÓN ESTATAL DESDE LA PERSPECTIVA DEL DERECHO PENAL.....	65
4.5.	EL OFRECIMIENTO DE M-BANKING E E-MONEY POR PARTE DE ENTIDADES QUE NO CUENTAN CON AUTORIZACIÓN ESTATAL DESDE LA PERSPECTIVA DEL DERECHO ADMINISTRATIVO.....	68

**5. REGULACIÓN NECESARIA
PARA ESTABLECER EN COLOMBIA
UN “NON-BANK-LED MODEL” O MODELO
LIDERADO POR ENTIDADES NO BANCARIAS
PARA M-BANKING E E-MONEY**

5.1.	REGULACIÓN INTERVENCIÓN Y SUPERVISIÓN DE LAS ACTIVIDADES FINANCIERAS, BURSÁTILES Y ASEGURADORAS Y EL MANEJO, APROVECHAMIENTO E INVERSIÓN DE RECURSOS CAPTADOS DEL PÚBLICO EN COLOMBIA.....	73
5.2.	LA REGULACIÓN, LA INTERVENCIÓN Y LA SUPERVISIÓN DE LAS ACTIVIDADES FINANCIERAS, BURSÁTILES Y ASEGURADORAS Y DE CUALQUIER ACTIVIDAD QUE SIGNIFIQUE MANEJO, APROVECHAMIENTO O INVERSIÓN DE RECURSOS CAPTADOS DEL PÚBLICO EN LA CONSTITUCIÓN POLÍTICA DE 1991	74
5.2.1.	LA REGULACIÓN DE LAS ACTIVIDADES FINANCIERA, BURSÁTIL, ASEGURADORA Y CUALQUIERA OTRA RELACIONADA CON EL MANEJO, APROVECHAMIENTO E INVERSIÓN DE LOS RECURSOS CAPTADOS DEL PÚBLICO	75
5.2.2.	LA INTERVENCIÓN EN LAS ACTIVIDADES FINANCIERA, BURSÁTIL, ASEGURADORA Y CUALQUIER OTRA RELACIONADA CON EL MANEJO, APROVECHAMIENTO E INVERSIÓN DE RECURSOS PROVENIENTES DEL AHORRO DE TERCEROS.....	81
5.2.3.	LA SUPERVISIÓN SOBRE LAS PERSONAS QUE REALIZAN ACTIVIDADES FINANCIERA, BURSÁTIL, ASEGURADORA Y CUALQUIER OTRA RELACIONADA CON EL MANEJO, APROVECHAMIENTO O INVERSIÓN DE RECURSOS CAPTADOS DEL PÚBLICO	84
5.2.4.	ALGUNAS PRECISIONES SOBRE LA REGULACIÓN	86
5.3.	¿ES CONVENIENTE QUE COLOMBIA IMPLANTE UN “NON-BANK-LED MODEL” O MODELO LIDERADO POR ENTIDADES NO BANCARIAS PARA M-BANKING E E-MONEY?.....	90

**6. REGULACIÓN NECESARIA
PARA QUE EN COLOMBIA FUNCIONE
ADECUADAMENTE UN “NON-BANK-
LED MODEL” O MODELO LIDERADO
POR ENTIDADES NO BANCARIAS
EN DONDE EXISTAN ALIANZAS ENTRE
LOS BANCOS Y LOS OPERADORES MÓVILES**

6.1. AUTORIZACIÓN GENERAL.....	94
6.2. NECESIDAD DE OBTENER UNA LICENCIA	95
6.3. SUPERVISIÓN.....	97
6.4. CARÁCTER E IDONEIDAD	97
6.5. OPERACIONES AUTORIZADAS.....	97
6.6. CUSTODIA DE RECURSOS.....	98
6.7. PROHIBICIONES.....	99
6.8. REGULACIÓN.....	100
6.9. TOMA DE POSESIÓN.....	100
6.10. ASEGURAMIENTO DE RECURSOS	102
6.11. NORMAS SOBRE PREVENCIÓN Y CONTROL DE LAVADO DE ACTIVOS Y DE LA FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO	102
6.12. NORMAS SOBRE PROTECCIÓN AL CONSUMIDOR FINANCIERO.....	103
6.13. INEMBARGABILIDAD.....	104
6.14. PRINCIPIO DE IGUALDAD.....	104
6.15. POSIBILIDAD DE USAR CORRESPONSALES.....	104
6.16. EXENCIÓN AL IMPUESTO A LAS TRANSACCIONES FINANCIERAS	105

**7. EL PROYECTO DE LEY
DE INCLUSIÓN FINANCIERA
ANÁLISIS Y COMENTARIOS**

7.1.	ALCANCE DEL PROYECTO DE LEY	107
7.2.	ANÁLISIS Y COMENTARIOS AL PROYECTO DE LEY DE INCLUSIÓN FINANCIERA.....	113
7.2.1.	ARTÍCULOS A MODIFICAR	113
7.2.2.	ARTÍCULOS A ELIMINAR	122
7.2.3.	ARTÍCULOS A ADICIONAR	123

**8. ALTERNATIVAS
Y OPORTUNIDADES DE LA BANCA
MÓVIL CON LA REGULACIÓN ACTUAL**

8.1.	ALTERNATIVAS BAJO EL “BANK-FOCUSED MODEL” O “MODELO BANCARIO”	129
8.2.	ALTERNATIVAS BAJO EL “BANK-LED MODEL” O “MODELO LIDERADO POR BANCOS”	131
	BIBLIOGRAFÍA.....	133