

WEBDOX Empowering
intelligent
agreements

Normas y cumplimiento en la Banca

Nueva Era, Nueva Gestión de Contratos



La banca chilena está atravesando una transformación regulatoria profunda. Normativas como la **RAN de la CMF** y la **Circular 62 de la UAF** exigen trazabilidad absoluta, controles internos sólidos y documentación verificable en cada etapa del ciclo contractual.

Para las áreas legales, de cumplimiento y transformación digital, el desafío es claro:

¿cómo responder con agilidad, sin perder eficiencia ni control?



Principales desafíos para el área legal bancaria

Trazabilidad & Auditoría 360°

Cada contrato debe poder rastrearse de principio a fin: quién intervino, qué se cambió, cuándo. Las normas CMF exigen **procesos 100% auditables**.

KYC y Beneficiario Final

La Circular UAF 62 exige **identificar beneficiarios finales** en todas las relaciones contractuales. Esto agrega nuevas etapas y documentos al proceso (formularios, verificaciones, reportes).

Control de Obligaciones y Plazos

Con nuevas exigencias documentales, cualquier error u omisión —por ejemplo, pasar por alto una renovación o no incluir un anexo obligatorio— puede activar penalidades.

Volumen y diversidad contractual

Los **bancos gestionan cientos de contratos** (créditos, garantías, proveedores, TI, inmobiliarios) con cláusulas únicas. Cada nueva norma aplica a todos estos contratos, exigiendo ajustes continuos.

Nuevas obligaciones regulatorias

CMF (RAN y Capítulo 20-7)

- ✓ **Control Interno y Ciberseguridad:** Fortalecer políticas, roles segregados, trazabilidad y protección de datos.
- ✓ **Externalización de Servicios:** Mantener un catastro actualizado de proveedores críticos o de alto riesgo, con seguimiento constante.
- ✓ **Protección de Datos:** Incluir cláusulas contractuales alineadas con la nueva Ley 21.719 sobre Datos Personales.

UAF (Circular N°62)

- ✓ **Enfoque basado en riesgos:** Se amplía la definición de PEP, sumando 12 nuevas categorías y más de 5.300 cargos públicos.
- ✓ **Identificación del Beneficiario Final:** Cada banco debe conocer y actualizar los dueños finales de cuentas y contratos.
- ✓ **Registros trazables obligatorios.**
- ✓ **Fiscalización estricta:** Incumplimientos serán sancionados con multas o incluso responsabilidades penales a partir de junio 2025.



Riesgos de una gestión deficiente

CMF (RAN y Capítulo 20-7)

- ✓ **Sanciones regulatorias:** La falta de trazabilidad o registros adecuados puede activar multas bajo la Ley 19.913.
- ✓ **Pérdidas financieras y costos ocultos:** Duplicidad de pagos, vencimientos omitidos, penalidades contractuales.
- ✓ **Ineficiencia operativa:** Sin automatización, los procesos son lentos, propensos a errores y sobrecargan a Legal y Compliance.
- ✓ **Daño reputacional:** Una auditoría con observaciones o un caso público de incumplimiento puede afectar la confianza de clientes, inversores y reguladores.



WEBDOX
Para Banca y Finanzas

CLM: El nuevo estándar de cumplimiento contractual

Webdox CLM es un software diseñado para ayudar a los bancos a cumplir con este nuevo marco regulatorio, automatizando y centralizando cada etapa del ciclo contractual.

Funcionalidades clave:

• **Repositorio centralizado:** Todos los contratos y documentos en un solo lugar, organizados, accesibles y auditables.

Trazabilidad automática: Registro de cada acción (aprobaciones, modificaciones, firmas) con respaldo completo.

Workflows de cumplimiento: Validaciones obligatorias, tareas automáticas y control de documentación exigida por CMF y UAF.

Alertas inteligentes: Renovaciones, vencimientos, actualizaciones regulatorias. Todo controlado por el sistema.

Seguridad y control de accesos: Encriptación, trazabilidad de versiones y alineación con estándares de ciberseguridad bancaria.

Beneficios para la Banca

90% menos tiempo en aprobación y firma.

65% de reducción en la carga operativa.

Prevención de errores que pueden costar millones.

Área legal más estratégica



Pasar del *cumplimiento reactivo* al **cumplimiento estratégico** es posible.

La tecnología adecuada convierte a *Legal y Compliance* en **actores clave de la innovación**.