

Boletín de Regulación

Del 4 al 10 de noviembre de 2022



Future
as usual.

Novedades

Para cualquier información adicional
contacte con regulacion@nfg.es



BCE aplaza el inicio del sistema automatizado transeuropeo de transferencia urgente para la liquidación bruta en tiempo real de nueva generación (TARGET) hasta el 20 de marzo de 2023

Fecha de publicación nov. 10

Ir a...



BCE aplaza también la entrada en vigor de las condiciones de TARGET-ECB hasta el 20 de marzo de 2023

Fecha de publicación nov. 10

Ir a...



UE desarrolla los requisitos relacionados con la resolución de conflictos de interés de los proveedores de servicios de financiación participativa (crowdfunding)

Fecha de publicación nov. 08

Ir a...

Aborda las medidas internas de prevención, detección y gestión, así como la divulgación de información sobre la naturaleza general y las fuentes de los mismos, y las medidas para su mitigación



UE especifica los requisitos y modelos de la solicitud de autorización que las empresas de crowdfunding deben presentar a la autoridad competente

Fecha de publicación nov. 08

Ir a...



UE establece el modelo para evaluar los conocimientos y la capacidad de soportar pérdidas de los inversores potenciales no experimentados en proyectos de crowdfunding

Fecha de publicación nov. 08

Ir a...

El modelo evalúa la idoneidad de los servicios de crowdfunding para el inversor con la recopilación de información sobre su experiencia y comprensión básica, sus objetivos de inversión y su situación financiera. Además, las empresas pondrán a disposición de los clientes herramientas de cálculo tanto en línea como por otros métodos, que permitan simular su capacidad de soportar pérdidas

Temas seleccionados



Riesgos
Contabilidad



Blanqueo de
capitales



Sostenibilidad



Supervisión
Gobernanza



Mercados
(inversiones)



Protección
al cliente



Seguros



Otros

Alertas



Menos de 2 semanas para fin de consulta



Menos de 4 semanas para fin de consulta

Boletín de Regulación

Del 4 al 10 de noviembre de 2022



Future
as usual.

Novedades

Para cualquier información adicional
contacte con regulacion@nfg.es



UE completa la metodología necesaria para calcular las tasas de impago de los préstamos ofrecidos en una plataforma de financiación participativa

Fecha de publicación nov. 08

Ir a...



UE precisa las normas relativas a las medidas y los procedimientos del plan de continuidad de las actividades de las empresas de crowdfunding

Fecha de publicación nov. 08

Ir a...

Se establece un contenido mínimo del plan de continuidad que incluye medidas y procedimientos para garantizar la continuidad de la prestación de servicios esenciales relacionados con las inversiones existentes y medidas y procedimientos para garantizar la buena administración de los acuerdos entre el proveedor de servicios de financiación participativa y sus clientes, así como la buena administración de los datos empresariales esenciales



UE especifica los requisitos, modelos de formatos y procedimientos para la tramitación de reclamaciones en el marco de los servicios de crowdfunding

Fecha de publicación nov. 08

Ir a...



UE detalla las normas para la gestión individualizada de carteras de préstamos por parte de las empresas de crowdfunding

Fecha de publicación nov. 08

Ir a...

Especifica los elementos del método utilizado para evaluar el riesgo de crédito, la información sobre cada cartera de préstamos que debe comunicarse a los inversores, y las políticas y procedimientos que se deben adoptar en lo relativo a los fondos de contingencia



UE establece el modelo de ficha de datos fundamentales de la inversión en el marco de los servicios de crowdfunding

Fecha de publicación nov. 08

Ir a...

Esta norma establece un modelo común para la presentación de la información de las ofertas de financiación participativa que permite a los inversores tomar decisiones de inversión. La ficha de datos de inversión contiene una descripción específica de la oferta, del promotor y del proyecto, de los riesgos relacionados con el mismo, de los valores e instrumentos admitidos para la financiación participativa, de las tarifas y de los derechos del inversor.

Temas seleccionados



Riesgos Contabilidad



Blanqueo de capitales



Sostenibilidad



Supervisión Gobernanza



Mercados (inversiones)



Protección al cliente



Seguros



Otros

Alertas



Menos de 2 semanas para fin de consulta



Menos de 4 semanas para fin de consulta

Boletín de Regulación

Del 4 al 10 de noviembre de 2022



Future
as usual.

Novedades

Para cualquier información adicional
contacte con regulacion@nfg.es



UE establece las normas y formatos de datos, plantillas y procedimientos para la comunicación de información sobre los proyectos financiados por plataformas de crowdfunding

Fecha de publicación nov. 08

Ir a...



EBA publica un dictamen relativo a la creación y la puesta en marcha de las empresas matrices intermedias (IPU) de la UE

Fecha de publicación nov. 07

Ir a...

El documento centra su atención en plasmar el proceso de la constitución de una IPU, aportando aclaraciones sobre el procedimiento de solicitud, los criterios de evaluación o la gestión de riesgos, entre otros



ESRB publica una recomendación advirtiendo de las vulnerabilidades del sistema financiero de la UE

Fecha de publicación nov. 07

Ir a...

Comunica que la probabilidad de que se materialicen los riesgos de cola han aumentando con respecto a principios de 2022, e identifica como riesgos sistémicos graves para la estabilidad financiera el deterioro de las perspectivas macroeconómicas, el endurecimiento de las condiciones de financiación, la fuerte caída de los precios de los activos y la posible pérdida de calidad de los mismos, así como las perspectivas de rentabilidad de las entidades de crédito



FSB informa sobre los progresos realizados durante el año 2021 y los trabajos previstos para mejorar la resiliencia de la intermediación financiera no bancaria (NBF)

Fecha de publicación nov. 10

Ir a...

El documento aborda las principales conclusiones de los trabajos realizados con el fin de evaluar las vulnerabilidades de ciertas entidades y actividades relacionadas con la NBF. Analiza dichas vulnerabilidades para ilustrar la naturaleza del riesgo sistémico de este tipo de intermediación, evalúa las herramientas de las políticas existentes y realiza propuestas a alto nivel para mejorar la resiliencia de la NBF



BoE-PRA propone cambios en los requerimientos de reporting de Solvencia II

Fecha de publicación nov. 07 Fecha fin consulta may. 08

Ir a...

El organismo considera necesario actualizar la normativa con el fin de racionalizar los requisitos actuales de información y divulgación para aseguradoras, así como para mejorar la recopilación de datos en ámbitos en los que la información no se adapta actualmente a las características del sector de los seguros del Reino Unido y a las necesidades supervisoras

Temas seleccionados



Riesgos Contabilidad



Blanqueo de capitales



Sostenibilidad



Supervisión Gobernanza



Mercados (inversiones)



Protección al cliente



Seguros



Otros

Alertas



Menos de 2 semanas para fin de consulta



Menos de 4 semanas para fin de consulta

Boletín de Regulación

Del 4 al 10 de noviembre de 2022



Future
as usual.

Novedades

Para cualquier información adicional
contacte con regulacion@nfg.es



Banxico publica una circular dirigida a las sociedades de información crediticia, por la que modifica la normativa de autorización a través de plataformas de ofrecimiento de créditos

Fecha de publicación nov. 10

Ir a...        

Estos cambios permiten que las autorizaciones para consultar los reportes de crédito de los clientes personas físicas se puedan obtener a través de plataformas informáticas o aplicaciones electrónicas administradas por el propio Banco de México



Banxico actualiza el marco de las operaciones de reporte que llevan a cabo las entidades financieras para incluir los certificados FONADIN como valores elegibles objeto de reporte

Fecha de publicación nov. 10

Ir a...        

Temas seleccionados



Riesgos Contabilidad



Blanqueo de capitales



Sostenibilidad



Supervisión Gobernanza



Mercados (inversiones)



Protección al cliente



Seguros



Otros

Alertas



Menos de 2 semanas para fin de consulta



Menos de 4 semanas para fin de consulta

Boletín de Regulación

Del 4 al 10 de noviembre de 2022



Future
as usual.

Consultas en proceso

Para cualquier información adicional
contacte con regulacion@nfg.es



CNMV | Comisión Nacional del Mercado de Valores

Fin consulta

18/11/2022



Título original del documento

Consulta Pública del Proyecto de Nueva Circular sobre normas contables, cuentas anuales, y estados financieros intermedios de las infraestructuras de mercado

Tema

Ir a...



ESMA | European Securities and Markets Authority

Fin consulta

28/11/2022



Título original del documento

Call for Evidence on implementation of SRD2 provisions on proxy advisors and the investment chain

Tema

Ir a...



01/12/2022



Consultation Paper Draft RTS on Business Reorganisation Plans (Articles 37(4) and 38(4) of CCPRRR)

Ir a...



16/12/2022

Consultation Paper Market Outages

Ir a...



FSB | Financial Stability Board

Fin consulta

15/12/2022

Título original del documento

Review of the FSB High-level Recommendations of the Regulation, Supervision and Oversight of "Global Stablecoin" Arrangements

Tema

Ir a...



15/12/2022

Regulation, Supervision and Oversight of Crypto-Asset Activities and Markets

Ir a...



31/12/2022

Achieving Greater Convergence in Cyber Incident Reporting

Ir a...



IAIS | International Association of Insurance Supervisors

Fin consulta

06/01/2023

Título original del documento

Issues Paper on Insurance Sector Operational Resilience

Tema

Ir a...



FATF | Financial Action Task Force

Fin consulta

06/12/2022



Título original del documento

FATF Guidance on Beneficial Ownership (Recommendation 24)

Tema

Ir a...



BoE - PRA | Prudential Regulation Authority

Fin consulta

21/12/2022

Título original del documento

Consultation Paper (CP7/22) - Credit Unions: Changes to the Regulatory Regime

Tema

Ir a...



03/02/2023

Consultation Paper (CP 12/22) – Risks from contingent leverage

Ir a...



Temas
seleccionados



Riesgos
Contabilidad



Blanqueo de
capitales



Sostenibilidad



Supervisión
Gobernanza



Mercados
(inversiones)



Protección
al cliente



Seguros



Otros

Alertas



Menos de 2 semanas para fin de consulta



Menos de 4 semanas para fin de consulta



Future as usual.

Boletín de Regulación

Del 4 al 10 de noviembre de 2022

Consultas en proceso

Para cualquier información adicional contacte con regulacion@nfg.es



BoE - PRA | Prudential Regulation Authority

Fin consulta
10/02/2023

Título original del documento
Discussion Paper (DP 5/22) - Artificial Intelligence and Machine Learning

Ir a... Tema

08/05/2023

Consultation paper (CP 14/22) - Review of Solvency II: Reporting phase 2

Ir a... Tema



FCA | Financial Conduct Authority

Fin consulta
15/01/2023

Título original del documento
Discussion Paper (DP22/5): The potential competition impacts of Big Tech entry and expansion in retail financial services

Ir a... Tema

25/01/2023

Consultation Paper (CP 22/20) - Sustainability Disclosure Requirements (SDR) and investment labels

Ir a... Tema



FED | Federal Reserve System

Fin consulta
05/12/2022

Título original del documento
Financial Market Utilities

Ir a... Tema



SEC | U.S. Securities and Exchange Commission

Fin consulta
27/12/2022

Título original del documento
Standards for Covered Clearing Agencies for U.S. Treasury Securities and Application of the Broker-Dealer Customer Protection Rule With Respect to U.S. Treasury Securities

Ir a... Tema

13/06/2023

Amendments Regarding the Definition of "Exchange" and Alternative Trading Systems (ATs) That Trade U.S. Treasury and Agency Securities, National Market System (NMS) Stocks, and Other Securities

Ir a... Tema

Temas seleccionados



Riesgos Contabilidad



Blanqueo de capitales



Sostenibilidad



Supervisión Gobernanza



Mercados (inversiones)



Protección al cliente



Seguros



Otros

Alertas



Menos de 2 semanas para fin de consulta



Menos de 4 semanas para fin de consulta