

Boletín de Regulación

Del 27 de octubre al 2 de noviembre de 2023



Future
as usual.

Novedades

Para cualquier información adicional
contacte con regulacion@nfq.es



BCE realiza una serie de modificaciones al marco del sistema automatizado transeuropeo de transferencia urgente para la liquidación bruta en tiempo real de nueva generación (TARGET)

Fecha de publicación oct. 27

[Ir a...](#)

Establece la obligación de suscribir una segunda conexión técnica con TARGET para cada Banco Central del Eurosistema antes del 21 de marzo de 2025 y para los participantes considerados críticos antes del 21 de marzo de 2026. Adicionalmente se ha revisado la política de precios del servicio de liquidación de pagos inmediatos de TARGET (TIPS), que serán aplicable a partir del 1 de enero de 2024



UE publica una lista no exhaustiva de servicios esenciales a nivel sector y subsector, en el marco de resiliencia de las entidades críticas

Fecha de publicación oct. 30

[Ir a...](#)

Esta lista será utilizada por las autoridades competentes con el fin de realizar una evaluación de riesgos, que servirá para la identificación de las entidades críticas en un Estado miembro. Posteriormente, estas entidades críticas serán requeridas a implementar medidas técnicas, organizativas y de seguridad adecuadas y proporcionadas para garantizar su resiliencia



UE actualiza la Directiva relativa a los contratos de crédito al consumo

Fecha de publicación oct. 30

[Ir a...](#)

Entre las novedades destacamos, la extensión del ámbito de aplicación a cualquier tipo de facilidad crediticia concedida a un consumidor hasta 100.000 euros, como los contratos de leasing o de pago aplazado "Buy Now Pay Later", y la autorización de la venta combinada, que concede al consumidor un plazo de 3 días para poder comparar las ofertas de seguro relacionadas con el contrato de crédito



FATF analiza la utilización de las plataformas de financiación participativa ("crowdfunding") para la financiación del terrorismo

Fecha de publicación oct. 31

[Ir a...](#)

A través del estudio de casos concretos, el informe señala las principales lagunas de las actuales políticas de CFT en el sector, las nuevas vulnerabilidades derivadas del modelo de negocio y las tipologías de comportamiento que las organizaciones criminales utilizan para servirse del crowdfunding



FCA publica orientaciones relativas al marco de promociones publicitarias de criptoactivos

Fecha de publicación nov. 02

[Ir a...](#)

Incorpora las expectativas del FCA en relación al citado marco, y en particular a los requisitos de justicia, claridad y veracidad que deben cumplir las entidades en relación a las promociones financieras

Temas seleccionados



Riesgos Contabilidad



Blanqueo de capitales



Sostenibilidad



Supervisión Gobernanza



Mercados (inversiones)



Protección al cliente



Seguros

Alertas



Menos de 2 semanas para fin de consulta



Menos de 4 semanas para fin de consulta

Boletín de Regulación

Del 27 de octubre al 2 de noviembre de 2023



Future
as usual.

Novedades

Para cualquier información adicional
contacte con regulacion@nfq.es



SEC modifica la "Securities Exchange Act" para proporcionar mayor transparencia

Fecha de publicación nov. 01

Ir a...

En concreto, fija un umbral a partir del cual los gestores de inversores institucionales tendrán que comunicar mensualmente ciertos datos sobre sus posiciones cortas en renta variable, adjuntando las plantillas para tal fin. Adicionalmente, se crea un nuevo requisito de divulgación de información de las órdenes de compra para cobertura "buy to cover order"



CFPB propone regular el acceso y el tratamiento que las entidades dan a determinados tipos de datos financieros de los consumidores

Fecha de publicación oct. 31 Fecha fin consulta dic. 29

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 27 de octubre al 2 de noviembre de 2023



Future
as usual.

Consultas en proceso

Para cualquier información adicional
contacte con regulacion@nfg.es



EU | European Union

Fin consulta
20/12/2023

Título original del documento

Proposal for a Regulation of the European Parliament and of the Council amending Regulation (EU) 2016/1011 as regards the scope of the rules for benchmarks, the use in the Union of benchmarks provided by an administrator located in a third country, and certain reporting requirements

Tema

Ir a...



EBA | European Banking Authority

Fin consulta
03/11/2023



Título original del documento

Consultation Paper - Draft Regulatory Technical Standards on extraordinary circumstances for continuing the use of an internal model or discarding certain back-testing overshootings under Article 325az(9) CRR

Tema

Ir a...

22/01/2024

Consultation Paper - EBA Draft Guidelines on the minimum content of the governance arrangements for issuers of asset-referenced tokens

Ir a...

22/01/2024

Consultation Paper - Draft Regulatory Technical Standards on the minimum content of the governance arrangements on the remuneration policy under Article 45 of Regulation (EU) 2023/1114

Ir a...

22/01/2024

Consultation Paper - Draft Regulatory Technical Standards on the approval process for white papers for ARTs issued by credit institutions under Article 17(8) of Regulation (EU) 2023/1114

Ir a...



ESMA | European Securities and Markets Authority

Fin consulta
14/12/2023

Título original del documento

Consultation Paper - Technical Standards specifying certain requirements of Markets in Crypto Assets Regulation (MiCA) - second consultation paper

Tema

Ir a...



BIS | Bank for International Settlements

Fin consulta
31/01/2024

Título original del documento

Consultative Document - Disclosure of cryptoasset exposures

Tema

Ir a...



FSB | Financial Stability Board

Fin consulta
20/11/2023



Título original del documento

Financial Resources and Tools for Central Counterparty Resolution

Tema

Ir a...



IFRS | International Financial Reporting Standards

Fin consulta
11/12/2023

Título original del documento

Exposure Draft: IFRS Accounting Standards Annual Improvements Volume 11

Tema

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 27 de octubre al 2 de noviembre de 2023

Consultas en proceso

Para cualquier información adicional
contacte con regulacion@nfg.es



IOSCO | International Organization of Securities Commissions

Fin consulta
15/12/2023

Título original del documento
Consultation Report (CR05/2023) - Leveraged Loans and CLOs -
Good Practices for Consideration

Ir a...

Tema



SEC | U.S. Securities and Exchange Commission

Fin consulta
21/11/2023

Título original del documento
EDGAR Filer Access and Account Management

Ir a...

Tema



CFPB | Consumer Financial Protection Bureau

Fin consulta
29/12/2023

Título original del documento
Required Rulemaking on Personal Financial Data Rights

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