

# Boletín de Regulación

Del 29 de noviembre al 5 de diciembre de 2024



Future  
as usual.

**Novedades**

Para cualquier información adicional  
contacte con [regulacion@nfq.es](mailto:regulacion@nfq.es)



## RE lanza a consulta el desarrollo del impuesto complementario mínimo para los grupos multinacionales y los nacionales de gran magnitud

Fecha de publicación dic. 04

Ir a...

Adicionalmente, retrasa un año, hasta el 1 de enero de 2026, la aplicación de los requisitos que deben cumplir los sistemas y programas informáticos o electrónicos usados para la facturación por empresarios y profesionales



## UE publica las plantillas para los registros de información de proveedores TIC por parte de las entidades financieras dentro del marco de DORA

Fecha de publicación dic. 02

Ir a...



## UE establece los formularios, formatos y plantillas para la elaboración de los libros blancos de criptoactivos de MiCAR

Fecha de publicación dic. 03

Ir a...



## UE modifica las medidas para mitigar las exposiciones excesivas frente a entidades de contrapartida central (ECC) de terceros países

Fecha de publicación dic. 04

Ir a...

Ante la posibilidad de que las dificultades financieras de las ECC de fuera de la UE, puedan afectar negativamente a la estabilidad financiera de la Unión, se establecen una serie de medidas para reducir este riesgo. Entre ellas, exigir a las contrapartes financieras y no financieras con obligación de compensación, que mantengan cuentas y compensen un número representativo de transacciones de ciertos tipos de derivados extrabursátiles en ECC dentro de la Unión



## UE modifica el tratamiento del riesgo de concentración con ECC y el riesgo de contraparte en operaciones con derivados compensadas de forma centralizada

Fecha de publicación dic. 04

Ir a...

En línea con el documento anterior, modifica el marco de los OICVM para favorecer el uso de ECC domiciliadas en la UE a través de los límites a la inversión en exposiciones con riesgo de contrapartida, e introduce en la gobernanza, el requisito de gestionar el riesgo de concentración derivado de las exposiciones frente a ECC de las entidades de crédito y de las empresas de servicios de inversión

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 29 de noviembre al 5 de diciembre de 2024



Future  
as usual.

**Novedades**

Para cualquier información adicional  
contacte con [regulacion@nfq.es](mailto:regulacion@nfq.es)



## UE establece normas sobre la expedición de datos identificativos de personas y declaraciones electrónicas de atributos a las unidades de cartera

Fecha de publicación dic. 04

Ir a...

*Dentro del marco de la identificación electrónica y los servicios de confianza, para las transacciones electrónicas en el mercado interior*



## UE especifica los requisitos de integridad y funcionalidades básicas de las carteras europeas de identidad digital

Fecha de publicación dic. 04

Ir a...

*Destaca, por la parte de la integridad, el establecimiento de la condición de autenticación del usuario previo al acceso a la misma, así como los requerimientos de los proveedores de carteras relativos a la declaración de validez de la unidad de cartera, el uso de dispositivos criptográficos seguros de cartera para gestionar los activos críticos y la comunicación entre la cartera y dichos dispositivos. Por la parte de las funcionalidades, establece formatos estándar para los datos de identificación de la persona, las declaraciones electrónicas de atributos así como las transacciones, entre otros*



## UE publica el marco de certificación de las carteras europeas de identidad digital

Fecha de publicación dic. 04

Ir a...

*Esta se establece en base a unos requisitos funcionales, de ciberseguridad y de protección de datos*



## UE establece los protocolos y las interfaces que admitirá el regimen europeo de identidad digital

Fecha de publicación dic. 04

Ir a...

*Incluye protocolos y las interfaces de las soluciones de cartera para la expedición de datos de identificación de la persona y declaraciones electrónicas de atributos a unidades de cartera, la presentación de atributos de dichos datos a las partes usuarias de la cartera y a otras unidades de cartera, la comunicación de las solicitudes de supresión de datos a las partes usuarias de la cartera, y la denuncia de partes usuarias de la cartera ante las autoridades de control establecidas*



## EBA actualiza las plantillas e instrucciones de reporting de las empresas de servicios de inversión para ajustarlas a las novedades de la CRR3

Fecha de publicación dic. 03

Ir a...

*En concreto, modifica las referencias a las plantillas de la CRR que deben presentar ciertas empresas de servicios de inversión en relación al riesgo de crédito de contraparte, el riesgo de mercado (K-NPR) y el riesgo de ajuste de valoración del crédito (CVA)*

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 29 de noviembre al 5 de diciembre de 2024



Future  
as usual.

**Novedades**

Para cualquier información adicional  
contacte con [regulacion@nfq.es](mailto:regulacion@nfq.es)



## EBA propone actualizar el régimen de designación de puntos de contacto centrales del marco de prevención del BC/FT para incluir a los proveedores de servicios de criptoactivos (PSC)

Fecha de publicación dic. 04 Fecha fin consulta feb. 04

Ir a...

*Incorpora definiciones relacionadas con los PSC, incluye a estos en los requerimientos ya definidos para los emisores de dinero electrónico y los proveedores de servicios de pago, y especifica bajo qué circunstancias debe designarse un punto de contacto para los PSC*



## EIOPA recaba comentarios para la elaboración de un informe sobre la metodología de evaluación del riesgo relacionado con la pérdida de biodiversidad por parte de las aseguradoras

Fecha de publicación dic. 04 Fecha fin consulta feb. 26

Ir a...

*Incorpora definiciones relacionadas con los PSC, incluye a estos en los requerimientos ya definidos para los emisores de dinero electrónico y los proveedores de servicios de pago, y especifica bajo qué circunstancias debe designarse un punto de contacto para los PSC*



## EIOPA propone completar el marco de gestión de los riesgos relacionados con la sostenibilidad de Solvencia II

Fecha de publicación dic. 04 Fecha fin consulta feb. 26

Ir a...

*Entre otros, especifica las normas mínimas y metodologías de referencia para la determinación, la medición, la gestión y la vigilancia de los riesgos de sostenibilidad, los elementos que deben contener los planes de sostenibilidad, y el enfoque de supervisión de dichos planes*



## EIOPA propone directrices sobre el concepto de diversidad de cara a la selección de los miembros del órgano de administración, dirección o supervisión

Fecha de publicación dic. 04 Fecha fin consulta feb. 26

Ir a...

*Incluye una definición de diversidad, especifica los objetivos que debe perseguir la política de diversidad, incluido el personal de la aseguradora, y propone unos objetivos cuantitativos para el equilibrio de géneros en los órganos de la empresa*



## EIOPA propone actualizar sus directrices sobre los parámetros específicos de la aseguradora para el cálculo del capital de solvencia obligatorio a través del método estándar

Fecha de publicación dic. 04 Fecha fin consulta feb. 26

Ir a...

*Realiza una serie de modificaciones dirigidas a aclarar y simplificar la redacción de algunas de las directrices del documento, así como para actualizar las referencias a otras normativas europeas*

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 29 de noviembre al 5 de diciembre de 2024



Future  
as usual.

**Novedades**

Para cualquier información adicional  
contacte con [regulacion@nfq.es](mailto:regulacion@nfq.es)



## EIOPA revisa sus directrices sobre el tratamiento de las exposiciones al riesgo de mercado y de contraparte en la fórmula estándar

Fecha de publicación: dic. 04  
Fecha fin consulta: feb. 26

Ir a...

Aclara el tratamiento de las operaciones de préstamos de valores y pactos de recompra en el cálculo del módulo de riesgo de contraparte, y el enfoque de transparencia para fondos apalancados en el módulo de riesgo de mercado



## EIOPA consulta sobre la actualización del listado de administraciones regionales y locales cuyas exposiciones se asimilan a las de la administración central, bajo Solvencia II

Fecha de publicación: dic. 04  
Fecha fin consulta: feb. 26

Ir a...

Incluye cuatro nuevas administraciones en Francia y Letonia y elimina las pertenecientes a Reino Unido



## SRB lanza a consulta una guía para apoyar a los bancos en la implementación de la estrategia de resolución con instrucciones más detalladas sobre el proceso de autoevaluación de la resolubilidad

Fecha de publicación: dic. 03  
Fecha fin consulta: feb. 07

Ir a...

Esta guía se desarrolla en paralelo a las expectativas del SRB en relación al nivel mínimo de capacidades que deben tener los bancos susceptibles de resolución en términos de recursos, datos, procesos y procedimientos para la gestión de una situación de crisis. Para ello, se definen una serie de criterios para evaluar dicho nivel mínimo de capacidad en función de un conjunto de criterios establecidos, incluyendo adicionalmente, una plantilla para llevar a cabo el proceso de autoevaluación por parte de la entidad



## BoE-PRA completa el marco del nuevo régimen prudencial transitorio (ICR) en Reino Unido

Fecha de publicación: nov. 29

Ir a...

Por un lado, fija el ámbito de aplicación del régimen transitorio, y por otro especifica los procedimientos para adherirse o para renunciar al mismo



## FCA actualiza su guía de delitos financieros

Fecha de publicación: nov. 29

Ir a...

Destaca la adaptación de la guía a las lecciones aprendidas en el ámbito de sanciones tras la invasión rusa de Ucrania, la inclusión del uso de las nuevas tecnologías como la inteligencia artificial en el monitoreo de transacciones, y la incorporación de especificaciones relativas al sector de los criptoactivos

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 29 de noviembre al 5 de diciembre de 2024



Future  
as usual.

## Consultas en proceso

Para cualquier información adicional  
contacte con [regulacion@nfg.es](mailto:regulacion@nfg.es)



### ECB | European Central Bank

Fin consulta  
10/01/2025

Título original del documento

Public Consultation Draft Guide - Revisions to the ECB Guide on options and discretions available in Union law

Tema

Ir a...



### EBA | European Banking Authority

Fin consulta  
04/02/2025

Título original del documento

Consultation Paper - Draft Regulatory Technical Standards amending Commission Delegated Regulation (EU) 2018/1108 on the criteria for the appointment of central contact points for electronic money issuers and payment service providers and with rules on their functions under Article 45(10) of Directive (EU) 2015/849

Tema

Ir a...

07/02/2025

Consultation Paper - Draft Technical Standards on Structural FX

Ir a...

12/02/2025

Consultation Paper - Guidelines on proportionate retail diversification methods under Article 123(1) of Regulation (EU) No 575/2013

Ir a...



### ESMA | European Securities and Markets Authority

Fin consulta  
31/12/2024

Título original del documento

Consultation Paper - Draft technical advice concerning the Prospectus Regulation and on updating the CDR on metadata

Tema

Ir a...

03/01/2025

Consultation Paper - Draft Technical Standards on the Review of RTS 22 on transaction data reporting under Art. 26 and RTS 24 on order book data to be maintained under Art. 25 of MiFIR

Ir a...

27/01/2025

Consultation Paper Draft Technical Standards - Conditions of the Active Account Requirements

Ir a...

28/01/2025

Consultation Paper - Draft technical Advice to the European Commission on the amendments to the research provisions in the MiFID II Delegated Directive in the context of the Listing Act

Ir a...



### EIOPA | European Insurance and Occupational Pensions Authority

Fin consulta  
02/01/2025

Título original del documento

Consultation Paper - on the proposal for Regulatory Technical Standards to specify the criteria for the identification of exceptional sector-wide shocks

Tema

Ir a...

02/01/2025

Consultation Paper - on the proposal for Regulatory Technical Standards on factors for identifying undertakings under dominant or significant influence and undertakings managed on a unified basis

Ir a...

02/01/2025

Consultation Paper - on the proposal for Regulatory Technical Standards on liquidity risk management

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 29 de noviembre al 5 de diciembre de 2024



Future  
as usual.

## Consultas en proceso

Para cualquier información adicional  
contacte con [regulacion@nfg.es](mailto:regulacion@nfg.es)



### EIOPA | European Insurance and Occupational Pensions Authority

Fin consulta

02/01/2025



Título original del documento

Consultation Paper - on the proposal for Implementing Technical Standards specifying the methodology to determine the set of scenarios to be used for the prudent deterministic valuation of the best estimate for life obligations with options and guarantees

Tema

Ir a...

16/01/2025

Consultation Paper - Technical Advice on Standard formula capital requirements for investments in crypto assets

Ir a...

07/02/2025

Consultation Paper Opinion - Annexes to the opinion on the use of risk mitigation techniques by insurance undertakings: mass-lapse reinsurance and reinsurance agreements' termination clauses

Ir a...

26/02/2025

Consultation Paper - Draft Implementing Technical Standards amending Commission Implementing Regulation (EU) 2015/2011 with regard to the lists of regional governments and local authorities, exposures to whom are to be treated as exposures to the central government

Ir a...

26/02/2025

Consultation Paper - Report on Biodiversity Risk Management by Insurers

Ir a...

26/02/2025

Consultation Paper - Draft Regulatory Technical Standards on management of sustainability risks including sustainability risk plans

Ir a...

26/02/2025

Consultation Paper - Guidelines on the notion of diversity for the selection of members of the administrative, management or supervisory body

Ir a...

26/02/2025

Consultation Paper - Revised Guidelines on undertaking-specific parameters

Ir a...

26/02/2025

Consultation Paper - Revised Guidelines on the treatment of market and counterparty risk exposures in the standard formula

Ir a...



### SRB | Single Resolution Board

Fin consulta

07/02/2025

Título original del documento

Operational guidance for banks on resolvability self-assessment

Tema

Ir a...



### BIS | Bank for International Settlements

Fin consulta

31/01/2025

Título original del documento

Consultative Document - Technical Amendment - Hedging of counterparty credit risk exposures

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 29 de noviembre al 5 de diciembre de 2024

## Consultas en proceso

Para cualquier información adicional contacte con [regulacion@nfg.es](mailto:regulacion@nfg.es)



### IOSCO | International Organization of Securities Commissions

Fin consulta

10/01/2025

Título original del documento

CR/10/2024 - Online Imitative Trading Practices: Copy Trading, Mirror Trading, Social Trading

Ir a...



Tema

10/01/2025

CR/08/2024 - Finfluencers

Ir a...



10/01/2025

CR/09/2024 - Digital Engagement Practices (DEPs)

Ir a...



11/02/2025

CR/07/2024 - Guidance for Open-ended Funds for Effective Implementation of the Recommendations for Liquidity Risk Management

Ir a...



11/02/2025

CR/06/2024 - Revised Recommendations for Liquidity Risk Management for Collective Investment Schemes

Ir a...



21/02/2025

CR/10/2024 - Pre-hedging

Ir a...



### FATF | Financial Action Task Force

Fin consulta

06/12/2024



Título original del documento

Public Consultation - AML/CFT and Financial Inclusion – proposed changes to FATF Standards

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