



**Management Solutions**

*Making things happen*

# Informe de Normativa

## 2T18

© Management Solutions 2018. Todos los derechos reservados

# Principales publicaciones del trimestre

**En el segundo trimestre de 2018 el BCBS publicó el quinto informe sobre el progreso en la adopción de los principios RDA&RR. En Europa, la EBA publicó un CP GL sobre la divulgación de NPE, y el ECB revisó su Manual sobre el AQR en relación con las inspecciones in situ, así como la Guía TRIM sobre aspectos generales. En España, el BdE publicó un Proyecto de Circular por el que se modifica la Circular 4/2017 y la Circular 1/2013.**

## Publicaciones destacadas



### Ámbito global

- El BCBS publicó el **Quinto informe sobre el progreso en la adopción de los principios RDA&RR**, que proporciona una visión general sobre su grado de cumplimiento.
- Por otro lado, el FSB publicó **Orientaciones sobre los principios de ejecución de bail-in y Orientaciones sobre los elementos de la estrategia de financiación incluidos en el plan de resolución**, que recogen aspectos sobre la resolución de las entidades de importancia sistémica global (G-SIB).
- Además, el FSB publicó un **Informe sobre la mejora de los marcos de gobierno para mitigar el riesgo de conducta indebida**.



### Ámbito europeo

- La EBA publicó tres Documentos Consultivos (CP). Por un lado, un **CP de Directrices (GL) por el que se especifican las exposiciones asociadas a un riesgo especialmente elevado**. Y por otro lado, un **CP RTS que especifica la naturaleza, severidad y duración de una desaceleración económica**, y un **CP GL para la estimación de LGD apropiadas en el supuesto de una desaceleración económica**.
- Asimismo, la EBA publicó un **CP GL sobre la divulgación de las exposiciones dudosas (NPE) y de las exposiciones refinanciadas o reestructuradas (FBE)**.



### Ámbito europeo (cont.)

- Por otro lado, la ECB publicó una **Guía revisada para la evaluación de la idoneidad de los miembros del órgano de dirección** de las entidades de crédito significativas.
- El ECB también publicó un **Proyecto de Guía sobre modelos internos** que aborda la actualización del primer capítulo de la Guía sobre el TRIM, relativo a aspectos generales.
- Por último, el ECB actualizó el **Manual de la Fase 2 del AQR** relativa a las inspecciones in situ, para reflejar, entre otros, el nuevo estándar contable IFRS 9 que entró en vigor el 1 de enero de 2018, y los modelos de negocio bancarios centrados en servicios de inversión.



### Ámbito local

- En España, el Gobierno aprobó el **Proyecto de Ley de Distribución de Seguros y Reaseguros privados**, con el que se pretende adaptar la legislación española a la Directiva 2016/97 sobre distribución de seguros.
- Asimismo, el Banco de España ha publicado un **Proyecto de Circular por el que se modifica la Circular 4/2017 sobre normas de información financiera pública y reservada, y modelos de estados financieros; y la Circular 1/2013 sobre la Central de Información de Riesgos (CIR)**, con el objetivo de introducir ciertas modificaciones motivadas por la entrada en vigor IFRS16.

## Publicaciones del trimestre



### 1. Ámbito global

- **RDA&RR**: quinto informe sobre el progreso en la adopción de los principios RDA&RR el cual proporciona una visión general sobre el grado de cumplimiento de estos principios (BCBS, junio 2018).
- **Riesgo de conducta indebida**: informe sobre la mejora de los marcos de gobierno para mitigar el riesgo de conducta indebida, que recoge una lista de 19 medidas para hacer frente a las causas y consecuencias derivadas del mismo (FSB, abril 2018).
- **TLAC**: convocatoria de respuesta pública sobre la monitorización de la implementación técnica de la norma sobre el TLAC, que pretende comprobar si su aplicación es consistente (FSB, junio 2018).
- **Resolución**: orientaciones sobre los principios de ejecución de bail-in, y orientaciones sobre los elementos de la estrategia de financiación incluidos en el plan de resolución, que recogen aspectos relacionados con la resolución de las G-SIB (FSB, junio 2018).



## 2. Ámbito europeo

- **Resolución:** ITS Finales sobre la información que las entidades deben proporcionar a las autoridades de resolución a efectos de la elaboración de los planes de resolución (EBA, abril 2018).
- **Riesgo de crédito:** CP GL por el que se especifican las exposiciones asociadas a un riesgo especialmente elevado, y que detalla qué tipos de exposiciones deben considerarse con riesgo especialmente elevado, entre otros aspectos (EBA, abril 2018).
- **Titulizaciones:** CP GL sobre criterios simples, transparentes y estandarizados (STS) relacionados con titulizaciones distintas de programas ABCP; y un CP GL sobre criterios STS relacionados con titulizaciones ABCP que permitirán una interpretación armonizada de los criterios sobre titulizaciones admisibles a efectos de los STS (EBA, abril 2018).
- **NPL:** CP GL sobre la divulgación de las NPE y de las exposiciones refinanciadas o reestructuradas (FBE) que especifica la información que los bancos deberían divulgar al respecto (EBA; mayo 2018).
- **Riesgo de crédito:** CP RTS que especifican la naturaleza, severidad y duración de una desaceleración económica, y CP GL para la estimación de LGD apropiadas en el supuesto de una desaceleración económica (EBA, mayo 2018).
- **O-SII:** lista anual de otras entidades de importancia sistémica (O-SII) para 2017 en la UE, elaboradas de conformidad con los criterios establecidos por la EBA, - i.e. tamaño, importancia, complejidad e interconexión - (EBA, mayo 2018).
- **Divulgación supervisora:** ITS Finales que modifican el Reglamento de Ejecución 650/2014 de la Comisión Europea (EC) sobre divulgación supervisora para considerar los cambios introducidos sobre el marco regulatorio de la UE en relación con el ratio de cobertura de liquidez (LCR), el proceso de revisión y evaluación supervisora (SREP) y el mecanismo único de supervisión (EBA, junio 2018).
- **Externacionalización:** CP GL sobre acuerdos de externalización, que revisa las GL actuales del Comité Europeo de Supervisores Bancarios (CEBS) sobre externalización, y que establece un marco armonizado sobre los acuerdos de externalización (EBA, junio 2018).
- **TRIM:** Proyecto de Guía sobre modelos internos que aborda la actualización del primer capítulo de la Guía sobre el TRIM, relativo a aspectos generales (ECB, abril 2018).
- **Evaluación de idoneidad:** Guía revisada para la evaluación de la idoneidad de los miembros del órgano de dirección de las entidades de crédito significativas, que explica de forma detallada las políticas, prácticas y procesos aplicados por el ECB en dicha evaluación (ECB, mayo 2018).
- **AQR:** Manual de la Fase 2 del AQR relativo a las inspecciones in situ, para reflejar, entre otros, el nuevo estándar contable IFRS 9 que entró en vigor el 1 de enero de 2018, y los modelos de negocio bancarios centrados en servicios de inversión (ECB, junio 2018).



## 3. Ámbito local

- **Seguros:** Proyecto de Ley (PL) de distribución de seguros y reaseguros privados, con el que se pretende adaptar la legislación española a la Directiva 2016/97 sobre distribución de seguros (Gobierno de España, mayo 2018).
- **PSD2:** Anteproyecto de Ley de servicios de pago, con el que se traspone la PSD2 a fin de adaptar dicha Directiva al ordenamiento jurídico español (Gobierno de España, mayo 2018).
- **Transformación digital:** Consulta pública previa sobre el PL de medidas para la transformación digital del sistema financiero, con el objetivo de preservar, entre otros, la eficacia de la política financiera mediante una transición digital ordenada (Gobierno de España, mayo 2018).
- **Circular 4/2017 y CIR:** Proyecto de Circular por el que se modifica la Circular 4/2017 sobre normas de información financiera pública y reservada, y modelos de estados financieros; y la Circular 1/2013 sobre la Central de Información de Riesgos (CIR), con el objetivo de introducir ciertas modificaciones motivadas por la entrada en vigor IFRS16 (BdE, junio 2018).

### Previsiones normativas para el próximo trimestre



- **AnaCredit (UE):** se deberán enviar los primeros reportes bajo AnaCredit.
- **Divulgación supervisora (UE):** se espera que la EC apruebe mediante Reglamento Delegado las ITS Finales que modifican el Reglamento de Ejecución 650/2014 sobre divulgación supervisora, en relación con el LCR, el SREP y el SSM.
- **Protección de datos (España):** se espera la publicación de la nueva Ley Orgánica de Protección de Datos (LOPD) en España.

**Diseño y maquetación**

Dpto. Marketing y Comunicación  
Management Solutions

© Management Solutions. 2018  
Todos los derechos reservados

[www.managementolutions.com](http://www.managementolutions.com)