

2T19 Informe de Normativa

Diseño y Maquetación
Departamento de Marketing y Comunicación
Management Solutions

Fotografías:
Archivo fotográfico de Management Solutions
Fotolia

© Management Solutions 2019

Todos los derechos reservados. Queda prohibida la reproducción, distribución, comunicación pública, transformación, total o parcial, gratuita u onerosa, por cualquier medio o procedimiento, sin la autorización previa y por escrito de Management Solutions.

La información contenida en esta publicación es únicamente a título informativo. Management Solutions no se hace responsable del uso que de esta información puedan hacer terceras personas. Nadie puede hacer uso de este material salvo autorización expresa por parte de Management Solutions.

Principales publicaciones del trimestre

En el segundo trimestre de 2019 destaca la publicación por parte del Parlamento Europeo (EP) y del Consejo del paquete de reformas del sistema financiero (CRR II, CRD V, BRRD II y SRMR II) y del Reglamento (UE) 2019/834 que modifica EMIR. En España, el Gobierno publicó el Real Decreto 309/2019 que desarrolla la Ley 5/2019 sobre los contratos de crédito inmobiliario.

Publicaciones destacadas



Ámbito global

- A nivel internacional, el FSB publicó un **Documento consultivo (CP) de debate sobre la divulgación de la planificación de la resolución y su viabilidad**, que examina el modo en que podría mejorarse su divulgación general y específica a nivel entidad. Además, también publicó otro **CP de debate sobre la liquidación solvente de carteras de derivados y de trading** que recoge, entre otros aspectos, las prácticas que están surgiendo en algunas jurisdicciones al respecto y las medidas para garantizar la ejecución del plan de liquidación.



Ámbito europeo

- A nivel europeo, el EP y el Consejo publicaron un **paquete de reformas del sistema financiero (CRR II, CRD V, BRRD II y SRMR II)** que introduce modificaciones relacionadas con el ratio de apalancamiento, el ratio de financiación estable neta, el requerimiento mínimo de fondos propios y pasivos admisibles, y la revisión de algunos aspectos sobre el marco de riesgo de crédito, mercado, contraparte y operacional, así como ajuste de las obligaciones del reporting basada en el tamaño y en la complejidad de las entidades.
- Asimismo, el EP y el Consejo publicaron el **Reglamento (UE) 2019/834, que modifica EMIR** para hacer frente a las deficiencias identificadas en el funcionamiento de los mercados de derivados OTC; y el **Reglamento (UE) 2019/630 sobre la cobertura mínima de pérdidas derivadas de exposiciones non-performing (NPE)**.
- La EBA publicó el **Borrador de la metodología del stress test de 2020** que describe cómo los bancos deberán calcular el impacto de los escenarios y se establecen límites a los cálculos bottom-up.
- Además, la EBA publicó un **CP de Directrices (GL) sobre la concesión y seguimiento de préstamos** para mejorar las prácticas de las entidades, garantizar enfoques sólidos y prudentes, y asegurar que los préstamos concedidos son de alta calidad.



Ámbito europeo (cont.)

- La EBA publicó un **CP de RTS sobre el SA-CCR**, que especifica los principales aspectos y promueve su implementación armonizada y consistente.
- Por otro lado, las ESAs publicaron un **CP de ITS sobre el reporting de las operaciones intragrupo y de la concentración de riesgos de los conglomerados financieros**, para definir un marco de reporting en términos de ámbito de aplicación, frecuencia, formato de reporting y remisión de información.
- Por último, el ECB inició una **Consulta pública sobre el plan de acción legal para la transición desde EONIA hacia el €STR**, que recoge recomendaciones relativas a las implicaciones legales que supone dicha transición.



Ámbito local

- En España, el Gobierno aprobó el **Real Decreto 309/2019, por el que se desarrolla la Ley 5/2019 reguladora de los contratos de crédito inmobiliario** con el objetivo de completar la transposición de la Directiva 2014/17/UE sobre los contratos de crédito celebrados con los consumidores para bienes inmuebles de uso residencial, así como desarrollar diversos aspectos necesarios para garantizar los derechos reconocidos a los prestatarios en la Ley 5/2019.
- Además, el Gobierno publicó el **Proyecto de Real Decreto, de régimen jurídico de los servicios de pago y de las entidades de pago**, con el que se completa la transposición de la PSD2.
- Por otro lado, el BdE publicó tres **Proyectos de Circular** sobre las **normas de información financiera pública y reservada y modelos de estados financieros**; sobre el **umbral de significatividad de las obligaciones crediticias en situación de mora**; y sobre la **modificación de la Circular 1/2013, relativa a la Central de Información de Riesgos (CIR)**.

Publicaciones del trimestre



1. Ámbito global

- **Resolución.** CP de debate sobre la divulgación de la planificación de la resolución y la viabilidad de la resolución, y CP de debate en relación con la liquidación solvente de carteras de derivados y de trading (FSB, junio 2019).



2. Ámbito europeo

- **NPL.** Reglamento (UE) 2019/630 por el que se modifica el CRR en lo que respecta a la cobertura mínima de pérdidas derivadas de NPE, con el objetivo de completar las normas prudenciales vigentes contenidas en el CRR relativas a los fondos propios cuando las NPE no estén suficientemente cubiertas mediante provisiones u otros ajustes (EP y Consejo, mayo 2019).
- **EMIR 2.2.** Reglamento (UE) 2019/834, que modifica EMIR para hacer frente a las deficiencias identificadas en el funcionamiento de los mercados de derivados OTC (EP y Consejo, mayo 2019).
- **Reforma bancaria.** Paquete de reformas del sistema financiero, que introduce modificaciones sobre la Directiva de requerimientos de capital (CRD IV), el Reglamento de requerimientos de capital (CRR), la Directiva de recuperación y resolución (BRRD), el Reglamento del mecanismo único de resolución (SRMR) y el Reglamento de EMIR (EP y Consejo, junio 2019).
- **AML/CFT.** Reglamento Delegado (UE) 2019/758, sobre medidas mínimas y el tipo de medidas adicionales que han de adoptar las entidades de crédito y financieras para atenuar el riesgo ML/TF en determinados terceros países (Comisión Europea, mayo 2019).
- **FICOD.** CP de ITS sobre el reporting de las operaciones intragrupo y de la concentración de riesgos de los conglomerados financieros, que define un marco para el reporting de las operaciones intragrupo y de la concentración de riesgos de los conglomerados financieros sujetos a una supervisión adicional a nivel europeo (ESAs, mayo 2019).
- **Riesgo de crédito de contraparte.** CP de RTS sobre el SA-CCR, que especifica los principales aspectos del SA-CCR y contribuye a una implementación armonizada y consistente de dicho método en la UE (EBA, mayo 2019).
- **Concesión de créditos.** CP de GL sobre la concesión y seguimiento de préstamos, con el objetivo de, entre otros, mejorar las prácticas de las entidades y los acuerdos, procesos y mecanismos de gobierno relacionados con la concesión de préstamos (EBA, junio 2019).
- **Metodología del stress test.** Borrador de la metodología del stress test de 2020 que describe cómo los bancos deberán calcular el impacto de los escenarios y se establecen límites a los cálculos bottom-up realizados por las entidades (EBA, junio 2019).
- **Metodología del CCP stress test.** Marco metodológico del tercer stress test de las CCP en la UE para evaluar la resiliencia de las CCP, identificar cualquier posible deficiencia a efectos de la resiliencia de las CCP, y publicar recomendaciones que considere relevantes (ESMA, abril 2019).
- **Seguros.** Informe sobre la actividad supervisora en 2018 que destaca los principales hitos alcanzados en el área de la convergencia supervisora, así como de los avances y los retos que dicha convergencia supervisora ha supuesto para los Estados miembros (EIOPA, mayo 2019).
- **SREP.** Documento informativo sobre la metodología del SREP del SSM, que incluye los resultados del SREP de 2018 (ej. resultados sobre capital (CET1), medidas de liquidez y otras medidas cualitativas), así como sobre la evolución de las calificaciones del SREP en 2018 (ECB, abril 2019).
- **EONIA/€STR.** CP sobre el plan de acción legal para la transición desde EONIA hacia el €STR que incluye recomendaciones relativas a las implicaciones legales que supone la transición sobre los contratos nuevos y sobre aquellos contratos referenciados al EONIA (ECB, mayo 2019).



3. Ámbito local

- **PSD2.** Proyecto de Real Decreto, de régimen jurídico de los servicios de pago y de las entidades de pago, que completa la transposición de la PSD2 a través del desarrollo de diversas disposiciones relativas a, entre otros, el régimen jurídico de las entidades de pago, o la actividad transfronteriza de las entidades de pago (Gobierno de España, abril 2019).
- **Crédito inmobiliario.** Real Decreto 309/2019, que desarrolla parcialmente la Ley 5/2019 reguladora de los contratos de crédito inmobiliario, para completar la transposición de la Directiva 2014/17/UE, así como para desarrollar diversos aspectos que se consideran necesarios para garantizar los derechos reconocidos a los prestatarios en la Ley 5/2019 (Gobierno de España, mayo 2019).
- **Umbral de materialidad.** Proyecto de Circular sobre el umbral de significatividad de las obligaciones crediticias en situación de mora, que define dicho umbral aplicable a las entidades menos significativas (BdE, abril 2019).

Publicaciones del trimestre



3. Ámbito local (cont.)

- **Central de Información de Riesgos (CIR).** Consulta pública previa del Proyecto de Circular por el que se modifica la Circular 1/2013 sobre la CIR, con el objetivo de adaptar la CIR a los cambios introducidos por la Ley 5/2019 (BdE, junio 2019).
- **IFRS.** Proyecto de Circular, dirigido a los EFC, sobre normas de información financiera pública y reservada y modelos de estados financieros, con el objetivo de mantener la convergencia de la normativa contable española de las entidades supervisadas con el marco de IFRS (BdE, junio 2019).

Previsiones normativas para el próximo trimestre



Próximo trimestre

- **(Europa) Julio de 2019:** serán de aplicación las GL finales por las que se especifican las exposiciones asociadas a un riesgo especialmente elevado de la EBA.
- **(Europa) Septiembre de 2019:** será aplicable el Reglamento Delegado de la EC sobre medidas para atenuar el riesgo de blanqueo de capitales y financiación del terrorismo (ML/TF) en terceros países.
- **(Europa) Septiembre de 2019:** serán de aplicación las GL sobre los acuerdos de externalización de la EBA.
- **(Europa) Septiembre de 2019:** se espera que entre en vigor el Reglamento Delegado por el que se completa la PSD2 en lo que se refiere a las RTS sobre la autenticación reforzada de clientes (SCA) y los estándares de comunicación abiertos, comunes y seguros.
- **(Europa) Septiembre de 2019:** el ECB publicará los resultados del análisis de sensibilidad del riesgo de liquidez de 2019.

Management Solutions, servicios profesionales de consultoría

Management Solutions es una firma internacional de servicios de consultoría, centrada en el asesoramiento de negocio, riesgos, finanzas, organización y procesos.

Para más información visita www.managementsolutions.com

Síguenos en: 

© Management Solutions. 2019
Todos los derechos reservados

Todos los derechos reservados. Queda prohibida la reproducción, distribución, comunicación pública, transformación, total o parcial, gratuita u onerosa, por cualquier medio o procedimiento, sin la autorización previa y por escrito de Management Solutions.

La información contenida en esta publicación es únicamente a título informativo. Management Solutions no se hace responsable del uso que de esta información puedan hacer terceras personas. Nadie puede hacer uso de este material salvo autorización expresa por parte de Management Solutions.

Madrid Barcelona Bilbao London Frankfurt Paris Amsterdam Oslo Warszawa Zürich Milano Roma Lisboa Beijing New York Boston
Atlanta Birmingham San Juan de Puerto Rico Ciudad de México Medellín Bogotá Quito São Paulo Lima Santiago de Chile Buenos Aires

www.managementsolutions.com