

Regulación Financiera: Actualización Semanal

Matias Cabrera e Inés Criado
18 septiembre 2026

Destacados

1. EBA publica lista actualizada de las reglas de validación definidas en su marco de reporting
2. EBA publica guías finales sobre la gestión del riesgo de terceros
3. SRB publica guías operativas sobre la comunicación de los bancos
4. FCA publica orientaciones relativas al perímetro regulatorio de los criptoactivos
5. FDIC consulta sobre reglas para modernizar el marco de revisión de fusiones bancarias

Unión Europea

EBA publica lista actualizada de las reglas de validación definidas en su marco de reporting
[Incluye](#) una actualización de las reglas de validación como parte de su revisión trimestral periódica. Identifica reglas desactivadas debido a incidencias de IT así como aquellas que han sido reactivadas.

EBA publica guías finales sobre la gestión del riesgo de terceros
Se [centra](#) en los acuerdos con terceros que respaldan funciones críticas o importantes, con el fin de reducir cargas operativas y de supervisión innecesarias para los riesgos menos materiales.

SRB publica guías operativas sobre la comunicación de los bancos
Aclara [expectativas](#) sobre gobernanza, mapeo de partes interesadas, canales de comunicación y pruebas, sin nuevos requisitos. Los bancos tienen hasta abril 2028 para reflejarlas en sus planes.

ESMA publica su segundo informe de seguimiento de riesgos de 2026
Los [mercados](#) se mantienen resilientes, pero existen altas valoraciones del sector tecnológico y tensiones geopolíticas, en un contexto de inflación persistente y menor crecimiento económico.

España

CNMV publica resultados de información sobre AML/FT remitida por empresas de inversión
La calidad del [contenido](#) parece adecuada, aunque se identifican áreas de mejora: la comunicación de datos incorrectos e incidencias en el cumplimiento de las obligaciones de AML/FT.

Reino Unido

FCA publica orientaciones relativas al perímetro regulatorio de los cryptoactivos

[Ofrece](#) una guía para que las entidades entiendan cómo se aplicará a su negocio el futuro régimen de crypto (en vigor en octubre de 2027) y establece qué actividades pueden requerir autorización.

FCA establece medidas para facilitar el acceso a las pequeñas empresas a la financiación

[Busca](#) simplificar los procesos de identificación y verificación de clientes y reducir fricciones y se centrará en la reforma de la ley de Crédito al Consumo, el mercado abierto y la verificación digital.

Estados Unidos

FDIC consulta sobre reglas para modernizar el marco de revisión de fusiones bancarias

Propone revisiones de [fusiones](#) bajo la BMA más rápidas y predecibles, con presentaciones simplificadas y un análisis competitivo revisado. Plazo: 60 días tras publicación en Registro Federal.

FDIC consulta sobre regla de paridad de bancos estatales

Busca alinear el [tratamiento](#) legal del estado anfitrión para bancos estatales fuera de su estado, con el de bancos nacionales. Plazo: 60 días tras publicación en Registro Federal.

Agencias consultan sobre relación de bancos comunitarios con proveedores esenciales

[Buscan](#) ayudar a los bancos y cooperativas de crédito a adaptar mejor sus prácticas de gestión de riesgos de terceros a los riesgos específicos de cada relación.

SEC consulta rescisión de Regla 14a-8 y reforma al proceso de solicitud de representación

Propone rescindir la regla de [propuestas de accionistas](#) y modernizar las reglas de solicitud de representación. Plazo: 60 días tras publicación en el Federal Register.

CFTC publica posición de no acción a proveedores de software pasivo

Bajo ciertas [condiciones](#), cubre la falta de registro como introducing broker o persona asociada cuando el software facilita el comercio con participantes del mercado registrados

SEC emite regla final sobre enmiendas al Manual para Declarantes de EDGAR

Adopta [enmiendas](#) al Volumen II del Manual para Declarantes de EDGAR y a reglas y formularios relacionados, habiéndose desplegado la versión 26.3 de EDGAR el 14 de septiembre de 2026.

Publicaciones de interés recientes (en inglés y español):

- [Artículo](#). *La Odisea de regular y desarrollar la IA* - Agosto 2026
- [Artículo](#). *Simplificar para competir: una redefinición del marco digital de la UE* - Abril 2026
- [Artículo](#). *Tres estrategias regulatorias para la banca en un mundo cada vez más fragmentado*- Febrero 2026
- [Artículo](#). *El 'Ómnibus' de Von Der Leyen: Un año de simplificación sostenible con un final cada vez más cercano*. Noviembre de 2025

Edición anterior de nuestra Actualización Semanal sobre Regulación en [español](#).

DISCLAIMER

The present document does not constitute an “Investment Recommendation”, as defined in Regulation (EU) No 596/2014 of the European Parliament and of the Council of 16 April 2014 on market abuse (“MAR”). In particular, this document does not constitute “Investment Research” nor “Marketing Material”, for the purposes of article 36 of the Regulation (EU) 2017/565 of 25 April 2016 supplementing Directive 2014/65/EU of the European Parliament and of the Council as regards organisational requirements and operating conditions for investment firms and defined terms for the purposes of that Directive (MIFID II).

Readers should be aware that under no circumstances should they base their investment decisions on the information contained in this document. Those persons or entities offering investment products to these potential investors are legally required to provide the information needed for them to take an appropriate investment decision.

This document has been prepared by BBVA Research Department. It is provided for information purposes only and expresses data or opinions regarding the date of issue of the report, prepared by BBVA or obtained from or based on sources we consider to be reliable, and have not been independently verified by BBVA. Therefore, BBVA offers no warranty, either express or implicit, regarding its accuracy, integrity or correctness.

This document and its contents are subject to changes without prior notice depending on variables such as the economic context or market fluctuations. BBVA is not responsible for updating these contents or for giving notice of such changes.

BBVA accepts no liability for any loss, direct or indirect, that may result from the use of this document or its contents.

This document and its contents do not constitute an offer, invitation or solicitation to purchase, divest or enter into any interest in financial assets or instruments. Neither shall this document nor its contents form the basis of any contract, commitment or decision of any kind.

The content of this document is protected by intellectual property laws. Reproduction, transformation, distribution, public communication, making available, extraction, reuse, forwarding or use of any nature by any means or process is prohibited, except in cases where it is legally permitted or expressly authorised by BBVA on its website www.bbvarsearch.com.