

Si no puedes ver este email, haz click [aquí](#)

## ACTUALIDAD DERECHO BANCARIO ABRIL - MAYO 2021

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



### I. UNIÓN EUROPEA

Banco Central Europeo. Requisitos de vigilancia de los sistemas de pago de importancia sistémica

**[Reglamento \(UE\) 2021/728 del Banco Central Europeo de 29 de abril de 2021 por el que se modifica el Reglamento \(UE\) n.o 795/2014 sobre los requisitos de vigilancia de los sistemas de pago de importancia sistémica \(BCE/2021/17\).](#)**

**[DO L 157 de 5.5.2021](#)**

---

Banco Central Europeo. Procedimiento de imposición de medidas correctoras

**[REGLAMENTO \(UE\) 2021/379 DEL BANCO CENTRAL EUROPEO de 22 de enero de 2021 relativo a las partidas del balance de entidades de crédito y del sector de las instituciones financieras monetarias \(refundición\) \(BCE/2021/2\) DOUE 3/3](#)**

---

Banco Central Europeo. Facultades de vigilancia de los sistemas de pago de importancia sistémica

[Subscribe](#)[Past Issues](#)[Translate ▼](#)

---

**[competentes de ciertas facultades relativas a la vigilancia de los sistemas de pago de importancia sistémica \(BCE/2021/19\)](#)**  
**[DO L 157 de 5.5.2021](#)**

---

Banco Central Europeo. Operaciones de financiación a plazo más largo

**[DECISIÓN \(UE\) 2021/752 DEL BANCO CENTRAL EUROPEO de 30 de abril de 2021 por la que se modifica la Decisión \(UE\) 2019/1311 sobre la tercera serie de operaciones de financiación a plazo más largo con objetivo específico \(BCE/2021/21\)](#)**

---

Banco Central Europeo. Remuneración tenencias de exceso de reservas

**[Decisión \(UE\) 2021/874 del Banco Central Europeo de 26 de mayo de 2021 por la que se modifica la Decisión \(UE\) 2019/1743 relativa a la remuneración de las tenencias de exceso de reservas y de determinados depósitos \(BCE/2021/25\)](#)**

---

Banco Central Europeo. Exigencias de información estadística

**[ORIENTACIÓN \(UE\) 2021/827 DEL BANCO CENTRAL EUROPEO de 29 de abril de 2021 por la que se modifica la Orientación BCE/2013/24 sobre las exigencias de información estadística del Banco Central Europeo en materia de cuentas financieras trimestrales \(BCE/2021/20\)](#)**

---

Banco Central Europeo. Recomendación auditor externo

**[Recomendación del Banco Central Europeo, de 6 de mayo de 2021, al Consejo de la Unión Europea, sobre el auditor externo del Národná banka Slovenska, \(BCE/2021/22\)](#)**

---

Banco Central Europeo. Recomendación auditor externo

**[ORIENTACIÓN \(UE\) 2021/564 DEL BANCO CENTRAL EUROPEO de 17 de marzo de 2021 sobre la prestación por el Eurosistema de servicios de gestión de reservas en euros a bancos centrales y países no pertenecientes a la zona del euro y a organizaciones internacionales y por la que se](#)**

---

## Banco Central Europeo. Tipo de interés a corto plazo

**[ORIENTACIÓN \(UE\) 2021/565 DEL BANCO CENTRAL EUROPEO de 17 de marzo de 2021 por la que se modifica la Orientación \(UE\) 2019/1265 sobre el tipo de interés a corto plazo del euro \(BCE/2021/10\) DOUE 7/4/2021](#)**

---

## Banco Central Europeo. Dictamen sobre propuesta de reglamento

**[Dictamen del Banco Central Europeo de 19 de febrero de 2021 sobre una propuesta de reglamento relativo a los mercados de criptoactivos y por el que se modifica la Directiva \(UE\) 2019/1937 \(CON/2021/4\) 2021/C 152/01](#)**

---

## Reglamentos titulación

**[REGLAMENTO \(UE\) 2021/557 DEL PARLAMENTO EUROPEO Y DEL CONSEJO de 31 de marzo de 2021 por el que se modifica el Reglamento \(UE\) 2017/2402 por el que se establece un marco general para la titulación y se crea un marco específico para la titulación simple, transparente y normalizada, para contribuir a la recuperación de la crisis de la COVID-19. DOUE 6/4/2021](#)**

**[REGLAMENTO \(UE\) 2021/558 DEL PARLAMENTO EUROPEO Y DEL CONSEJO de 31 de marzo de 2021 por el que se modifica el Reglamento \(UE\) n.o 575/2013 en lo que respecta a los ajustes del marco de titulación para apoyar la recuperación económica en respuesta a la crisis de la COVID-19. DOUE 6/4/2021](#)**

---

## Reglamento delegado ponderaciones de riesgo

**[REGLAMENTO DELEGADO \(UE\) 2021/598 DE LA COMISIÓN de 14 de diciembre de 2020 por el que se completa el Reglamento \(UE\) n.o 575/2013 del Parlamento Europeo y del Consejo en lo que respecta a las normas técnicas de regulación para la asignación de ponderaciones de riesgo a las exposiciones de financiación especializada](#)**

---

## Falsificación de moneda

[Subscribe](#)[Past Issues](#)[Translate ▼](#)

---

[Reglamento del Parlamento Europeo y del Consejo por el que se establece un programa en materia de intercambios, asistencia y formación para la protección del euro contra la falsificación de moneda para el período 2021-2027 \(programa «Pericles IV»\) y se deroga el Reglamento \(UE\) n.o 331/2014. Adoptada por el Consejo el 13 de abril de 2021](#)

[Exposición de motivos del Consejo: Posición \(UE\) n.o 16/2021 del Consejo en primera lectura con vistas a la adopción de un Reglamento del Parlamento Europeo y del Consejo por el que se establece un programa en materia de intercambios, asistencia y formación para la protección del euro contra la falsificación de moneda para el período 2021-2027 \(programa «Pericles IV»\) y se deroga el Reglamento \(UE\) n.o 331/2014](#)

---

Reglamento de ejecución sobre presentación de información con fines de supervisión

[Reglamento de Ejecución \(UE\) 2021/763 de la Comisión, de 23 de abril de 2021, por el que se establecen normas técnicas de ejecución para la aplicación del Reglamento \(UE\) n.o 575/2013 del Parlamento Europeo y del Consejo y de la Directiva 2014/59/UE del Parlamento Europeo y del Consejo en lo que respecta a la presentación con fines de supervisión y la divulgación pública de información sobre el requisito mínimo de fondos propios y pasivos admisibles \(Texto pertinente a efectos del EEE\)](#)

---

Reglamento de ejecución sobre plantillas uniformes de información sobre requisitos mínimo de fondos propios

[Reglamento de Ejecución \(UE\) 2021/622 de la Comisión de 15 de abril de 2021 por el que se establecen normas técnicas de ejecución para la aplicación de la Directiva 2014/59/UE del Parlamento Europeo y del Consejo en lo que respecta a las plantillas uniformes, las instrucciones y el método para la presentación de información relativa al requisito mínimo de fondos propios y pasivos admisibles. DOUE 16/4/2021](#)

---

Autoridad Bancaria Europea. Limitación derechos en relación con el tratamiento de datos personales

[DECISIÓN DE LA AUTORIDAD BANCARIA EUROPEA de 23 de abril de 2021 por la que se establecen las normas internas relativas a las limitaciones de determinados derechos de las personas interesadas en relación con el tratamiento de datos personales en el marco del funcionamiento de la Autoridad Bancaria Europea \(2021/C 196/06\). DOUE 25/5/2021](#)

[Dictamen del Comité Económico y Social Europeo sobre: Propuesta de Reglamento del Parlamento Europeo y del Consejo relativo a los mercados de criptoactivos y por el que se modifica la Directiva \(UE\) 2019/1937 \[COM\(2020\) 593 final – 2020/0265 \(COD\)\] – Propuesta de Reglamento del Parlamento Europeo y del Consejo sobre un régimen piloto de las infraestructuras del mercado basadas en la tecnología de registro descentralizado \[COM\(2020\) 594 final – 2020/0267 \(COD\)\] DOUE 30/4/2021](#)

[Dictamen del Comité Económico y Social Europeo sobre: Propuesta de Reglamento del Parlamento Europeo y del Consejo sobre la resiliencia operativa digital del sector financiero y por el que se modifican los Reglamentos \(CE\) n.º 1060/2009, \(UE\) n.º 648/2012, \(UE\) n.º 600/2014 y \(UE\) n.º 909/2014 \[COM\(2020\) 595 final – 2020/0266 \(COD\)\]; Propuesta de Directiva del Parlamento Europeo y del Consejo por la que se modifican las Directivas 2006/43/CE, 2009/65/CE, 2009/138/CE, 2011/61/UE, 2013/36/UE, 2014/65/UE, \(UE\) 2015/2366 y \(UE\) 2016/2341 \[COM\(2020\) 596 final – 2020/0268 \(COD\)\]](#)

---

## Publicaciones tardías en el DOUE

Resolución del Parlamento Europeo, de 19 de septiembre de 2019, sobre el estado de la aplicación de la legislación de la Unión contra el blanqueo de capitales (2019/2820(RSP))

DO C 171 de 6.5.2021

Decisión del Parlamento Europeo, de 17 de septiembre de 2019, sobre la Recomendación del Consejo relativa al nombramiento del presidente del Banco Central Europeo (N9-0023/2019 – C9-0048/2019 – 2019/0810(NLE))

DO C 171 de 6.5.2021

Decisión del Parlamento Europeo, de 17 de septiembre de 2019, sobre la propuesta del Banco Central Europeo relativa al nombramiento del vicepresidente del Consejo de Supervisión del Banco Central Europeo (N9-0008/2019 – C9-0028/2019 – 2019/0903(NLE))

DO C 171 de 6.5.2021

---

## Resoluciones judiciales

[Asunto T-230/20 R: Auto del Presidente del Tribunal General de 8 de febrero de 2021 – PNB Banka/BCE](#)

[Decisión por la que se revoca la autorización de una entidad de crédito — Demanda de suspensión de la ejecución — Inexistencia de urgencia»\).](#)

[Sentencia del tribunal de 22 de diciembre de 2020 en el asunto E-10/19 Bergbahn Aktiengesellschaft Kitzbühel / Meleda Anstalt «Directiva \(UE\) 2015/849 — Lucha contra el blanqueo de capitales — Información sobre la titularidad real — Prevención de la utilización del sistema financiero para el blanqueo de capitales y para la financiación del terrorismo — Información adecuada, exacta y actualizada — Minimización de datos» 2021/C 141/12](#)

Asunto C-425/19 P: Sentencia del Tribunal de Justicia (Gran Sala) de 2 de marzo de 2021 — Comisión Europea/ República Italiana, Banca Popolare di Bari Società Cooperativa per Azioni, Fondo interbancario di tutela dei depositi, Banca d'Italia (Recurso de casación — Ayudas de Estado — Intervención en favor de uno de sus miembros por parte de un consorcio de carácter privado establecido entre bancos — Autorización de la intervención por parte del banco central del Estado miembro — Concepto de «ayuda de Estado» — Imputabilidad al Estado — Fondos estatales — Indicios que permiten llegar a la conclusión de que una medida es imputable — Desnaturalización de los elementos de hecho y de Derecho — Decisión por la que se declara la ayuda incompatible con el mercado interior)

[Asunto T-161/18: Sentencia del Tribunal General de 24 de febrero de 2021 — Braesch y otros/Comisión \(«Recurso de anulación — Ayudas de Estado — Ayuda a la reestructuración preventiva de la Banca Monte dei Paschi di Siena — Fase preliminar de examen — Decisión por la que se declara la ayuda compatible con el mercado interior — Excepción de inadmisibilidad — Condición de interesado — Interés en ejercitar la acción — Legitimación — Admisibilidad»\) DO C 189 de 17.5.2021](#)

[Asunto T-134/19: Sentencia del Tribunal General de 10 de marzo de 2021 — AM/BEI \(«Función pública — Personal del BEI — Retribución — Admisibilidad — Plazo de presentación de la solicitud de apertura del procedimiento de conciliación — Acto lesivo — Indemnización por movilidad geográfica — Traslado a una oficina exterior — Denegación de la concesión de la indemnización — Recurso de anulación y de indemnización»\).](#)  
[DO C 189 de 17.5.2021](#)

Asunto C-501/18: Sentencia del Tribunal de Justicia (Sala Cuarta) de 25 de marzo de 2021 (petición de decisión prejudicial planteada por la Administrativen sad Sofia-grad — Bulgaria) — BT/ Balgarska Narodna Banka [Procedimiento prejudicial — Sistemas de garantía de depósitos — Directiva 94/19/CE — Artículo 1, punto 3, inciso i) — Artículo 7, apartado 6 — Artículo 10, apartado 1 — Concepto de «depósito indisponible» — Determinación de la indisponibilidad del depósito — Autoridad competente — Derecho a indemnización del depositante — Cláusula contractual contraria a la Directiva 94/19 — Principio de primacía del Derecho de la Unión — Sistema Europeo de Supervisión Financiera — Autoridad Bancaria Europea (ABE) — Reglamento (UE) n.º 1093/2010 — Artículo 1, apartado 2 — Artículo 4, punto 2, inciso

liquidación de las entidades de crédito — Directiva 2001/24/CE — Artículo 2, séptimo guion — Concepto de «medidas de saneamiento» — Compatibilidad con los artículos 17, apartado 1, y 52, apartado 1, de la Carta de los Derechos Fundamentales de la Unión Europea — Responsabilidad de los Estados miembros en caso de violación del Derecho de la Unión — Requisitos — Violación suficientemente caracterizada del Derecho de la Unión — Autonomía procesal de los Estados miembros — Principio de cooperación leal — Artículo 4 TUE, apartado 3 — Principios de equivalencia y de efectividad]

DO C 206 de 31.5.2021

Asunto C-321/20: Auto del Tribunal de Justicia (Sala Séptima) de 4 de febrero de 2021 (petición de decisión prejudicial planteada por la Audiencia Provincial de Barcelona) — CDT, SA / MIMR, HRMM (Procedimiento prejudicial — Artículo 99 del Reglamento de Procedimiento del Tribunal de Justicia — Protección de los consumidores — Efectos en el tiempo de una sentencia — Directiva 93/13/CEE — Cláusulas abusivas en los contratos celebrados con los consumidores — Facultades del juez nacional en relación con una cláusula calificada de «abusiva» — Cláusula de vencimiento anticipado — Supresión parcial del contenido de una cláusula abusiva — Principio de seguridad jurídica — Obligación de interpretación conforme)

Asunto T-50/20: Auto del Tribunal General de 12 de marzo de 2021 — PNB Banka/BCE («Política económica y monetaria — Supervisión prudencial de las entidades de crédito — Procedimiento de insolvencia — Negativa del BCE a dar curso a la solicitud del consejo de administración de una entidad de crédito de que se dé una instrucción al administrador concursal de dicha entidad de conceder al abogado designado por ese consejo acceso a los locales, a la información, al personal y a los recursos de esa entidad — Competencia del autor del acto — Recurso manifiestamente carente de fundamento jurídico alguno»)

DO C 182 de 10.5.2021

Asunto C-947/19 P: Sentencia del Tribunal de Justicia (Sala Octava) de 4 de marzo de 2021 — Carmen Liaño Reig/ Junta Única de Resolución (JUR) [Recurso de casación — Unión económica y monetaria — Unión bancaria — Recuperación y resolución de entidades de crédito y empresas de servicios de inversión — Mecanismo Único de Resolución de entidades de crédito y de determinadas empresas de servicios de inversión (MUR) — Procedimiento de resolución — Adopción de un dispositivo de resolución respecto de Banco Popular Español, S. A. — Reglamento (UE) n.º 806/2014 — Artículo 24 — Instrumento de venta del negocio — Artículo 21 — Amortización y conversión de los instrumentos de capital — Instrumentos de capital de nivel 2 — Recurso de anulación — Anulación parcial — Carácter indisociable — Inadmisibilidad]

DO C 163 de 3.5.2021

## Modificación de la resolución y supervisión de entidades de crédito

**Real Decreto-ley 7/2021, de 27 de abril, de transposición de directivas de la Unión Europea en las materias de competencia, prevención del blanqueo de capitales, entidades de crédito, telecomunicaciones, medidas tributarias, prevención y reparación de daños medioambientales, desplazamiento de trabajadores en la prestación de servicios transnacionales y defensa de los consumidores. BOE 28/4/2021**

---

## Sociedades cotizadas

**Ley 5/2021, de 12 de abril, por la que se modifica el texto refundido de la Ley de Sociedades de Capital, aprobado por el Real Decreto Legislativo 1/2010, de 2 de julio, y otras normas financieras, en lo que respecta al fomento de la implicación a largo plazo de los accionistas en las sociedades cotizadas.**

---

## Banco de España. Tipo de interés de referencia

**Circular 3/2021, de 13 de mayo, del Banco de España, por la que se modifica en lo que respecta a la definición del tipo de interés de referencia basado en el Euro short-term rate (€STR) la Circular 5/2012, de 27 de junio, a entidades de crédito y proveedores de servicios de pago, sobre transparencia de los servicios bancarios y responsabilidad en la concesión de préstamos. BOE 17/5/2021**

---

## Banco Interamericano de Desarrollo y Corporación Interamericana de Inversiones

**Entrada en vigor del Acuerdo Marco entre el Reino de España, el Banco Interamericano de Desarrollo y la Corporación Interamericana de Inversiones, hecho en Buenos Aires el 30 de noviembre de 2018.**

---

## Banco Internacional de Reconstrucción y Desarrollo, la Corporación Financiera Internacional



[Subscribe](#)[Past Issues](#)[Translate ▼](#)

Asociación Internacional de Desarrollo, la Agencia Multilateral de Garantía de Inversiones, el Banco Africano de Desarrollo, el Fondo Africano de Desarrollo, el Banco Asiático para Inversión en Infraestructuras, el Banco Asiático de Desarrollo, el Fondo Asiático de Desarrollo, el Banco Europeo de Reconstrucción y Desarrollo, la Corporación Interamericana de Inversiones, el Banco Centroamericano de Integración Económica y el Banco Interamericano de Desarrollo. BOE 26 de mayo 2021

## Baja registro de entidades de crédito y establecimientos financieros. Bankia

**Resolución de 31 de marzo de 2021, del Banco de España, por la que se publica la baja en el Registro de entidades de crédito de Bankia, SA.**

**Fusión por absorción por Caixabank SA.**

Resolución de 31 de marzo de 2021, del Banco de España, por la que se publica la baja en el Registro especial de establecimientos financieros de crédito de Entre2 Servicios Financieros, Establecimiento Financiero de Crédito, SA. (BOE 14/4/2021)<sup>1</sup>

## Instituto de Crédito Oficial

**Orden PCM/377/2021, de 22 de abril, por la que se publica el Acuerdo de la Comisión Delegada del Gobierno para Asuntos Económicos de 17 de marzo de 2021, por el que se establece el procedimiento para la adhesión de las Comunidades Autónomas destinatarias de los recursos adicionales de la ayuda a la recuperación para la cohesión y los territorios de España (REACT-UE) al compartimento Fondo de Liquidez REACT-UE, así como las condiciones financieras de las operaciones de crédito en 2021 y resto de condiciones para su disposición. BOE 23/4/2021**

## Fondos estructurales

**Resolución de 14 de abril de 2021, de ICEX España Exportación e Inversiones, E.P.E., por la que se publica el Convenio con EXTENDA-Empresa Pública Andaluza de Promoción Exterior, para la coordinación y seguimiento de las actuaciones de apoyo a la internacionalización de las pymes con cargo a los fondos estructurales de la Unión Europea para el periodo 2014-2020. BOE 22/4/2021**

## III. COMUNIDADES AUTÓNOMAS

**RESOLUCIÓN de 7 de mayo de 2021, del director general del Institut Valencià de Finances, por el que dispone la publicación de la convocatoria de la línea de Financiación del Fondo Valenciano de Resiliencia - FININVAL «Apoyo a empresas estratégicas afectadas por la Covid19».**

**Puede verse un extracto de la norma en este mismo DOGV de 14 de mayo de 2021**

#### IV. Actividades

##### I Congreso Jóvenes Investigadores en derecho bancario

Los días 10 y 11 de junio tendrá lugar el I Congreso de Jóvenes Investigadores en derecho bancario organizado por European Banking Law en la Facultad de Derecho de la Universitat de València.

Ya está disponible el programa del Congreso con las diferentes ponencias que tendrán lugar a lo largo de estos dos días.

[Programa](#)

[Inscripciones](#)

### European Banking Public Law

**Juan Antonio Ureña Salcedo**

**Jean Monnet Chair Universitat de València**

El apoyo de la Comisión Europea para la producción de esta publicación no constituye una aprobación del contenido, que refleja únicamente las opiniones de su autor, y la Comisión no se hace responsable del uso que pueda hacerse de la información contenida en la misma.

**Subscribe**

**Past Issues**

**Translate** ▼



---

*Copyright © 2021, European Banking Public Law. All rights reserved.*

**Nuestra dirección de contacto es:**

[info@europeanbankinglaw.com](mailto:info@europeanbankinglaw.com)

¿Quieres darte de baja?

[Puedes darte de baja aquí](#)