



SERVICIOS
REGULATORIO
FINANCIERO



Knowing you.

Área de servicios regulatorios y bancarios

Nuestro equipo especializado en asesoramiento regulatorio y de cumplimiento normativo ofrece un acompañamiento integral a entidades sujetas a supervisión por parte de la Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV) y del Banco de España, así como a sociedades gestoras, EAF, fintechs, fondos y vehículos de inversión regulados.

Tenemos amplia experiencia en la interlocución con los organismos supervisores lo que nos permite optimizar la relación que las entidades mantienen con su regulador, ofreciendo una respuesta ágil, técnica y fundamentada ante requerimientos, inspecciones o revisiones periódicas. Actuamos tanto de forma preventiva —mediante la revisión de estructuras, políticas internas y procedimientos de control— como de forma reactiva, asistiendo en procesos de supervisión, auditorías regulatorias y comunicación institucional.

Nuestros profesionales cuentan con experiencia previa en entidades de crédito, gestoras de fondos, despachos internacionales y consultoras de primer nivel, lo que nos permite adaptar nuestras soluciones al perfil y modelo de negocio de cada cliente, combinando rigor jurídico, conocimiento técnico y orientación práctica.



Los **clientes objetivo** de los servicios de asesoramiento del área de regulatorio-financiero de Kreston se dirigen a:

- Bancos (Banca comercial ECA) y Aseguradoras y de Inversión:
 - Entidades de Banca Privada.
 - Aseguradoras. Intermediarios, Mediadores y Agentes.
- SGIIC y ESI´s:
 - Sociedades y Agencias de Valores, Gestoras de Carteras y EAFI.
 - Sociedades Gestoras y Vehículos de Inversión (SICAV, Fondos, etc.).
 - Entidades de Capital Riesgo.
- FINTECH:
 - Entidades de Crowdfunding / Crowdlending. PSFP. Fintech.
 - ERIR
 - Establecimientos Financieros de Crédito y Entidades de Pago y de Dinero Electrónico e Iniciadores de Pagos.

Enfoque: cumplimiento de normativa regulatoria especial

El área de derecho regulatorio-financiero de Kreston asesora a todo tipo de entidades del ámbito financiero, sociedades gestoras tradicionales, Instituciones de inversión colectiva y depositarios, empresas de servicios de inversión, entidades de capital riesgo y entidades de crédito, en relación a las diferentes normativas que les son de aplicación en el desarrollo de sus funciones:

- Normativa SGIIC, SGCR, ESI, entidades reguladas CNMV (LIIC y RIIC)
- Normativa ECA (CNMV y BdE)
- MiFID II / MiFIR
- MAD / MAR (Materia de Abuso de Mercado)
- UCITS V
- AIFMD
- EMIR
- PSD2
- PBC y FT / GDPR
- Reglamento MICA y Regulación DORA

El equipo multidisciplinar de asesoramiento regulatorio financiero está integrado por profesionales con una sólida trayectoria en el ámbito bancario, financiero, mercantil, patrimonial, de protección de datos y cumplimiento normativo. Esta combinación de especializaciones nos permite ofrecer una visión transversal y coordinada del marco regulatorio, anticipando los riesgos legales y reputacionales derivados de las exigencias normativas del sector.



Más allá del cumplimiento formal, el servicio recurrente fomenta un modelo de acompañamiento proactivo, alineado con la estrategia de negocio del cliente.

Cada entidad presenta particularidades operativas y regulatorias, por lo que nuestro enfoque se basa en la personalización y anticipación: identificamos oportunidades, minimizamos contingencias y maximizamos la eficiencia regulatoria en función de los objetivos y perfil de riesgo de la entidad.

Nuestro objetivo es convertir la regulación en una ventaja competitiva, ayudando a que las entidades gestionen su relación con el supervisor desde la confianza, la transparencia y la solidez técnica.

Servicios regulatorios y bancarios

Ofrecemos una **cobertura completa** de servicios para entidades y vehículos regulados, estructurada en los siguientes servicios:

- Relaciones con organismos supervisores. Interlocución directa con CNMV y Banco de España.
- Asistencia en requerimientos de información, inspecciones y revisiones temáticas.
- Elaboración y revisión de respuestas formales a oficios, requerimientos o comunicaciones de supervisión.
- Soporte durante procesos de autorización, registro o modificación de programas de actividad.
- Cumplimiento normativo (Compliance) y departamento de Auditoría Interna.
- Diseño, implantación y revisión de programas de cumplimiento normativo integral.
- Elaboración de políticas y manuales internos (prevención del blanqueo, gobierno corporativo, conflictos de interés, MiFID II, etc.).
- Evaluación periódica del sistema de control interno (SCIIF, SICOR, SEPBLAC) y revisión de medidas de mitigación de riesgos.
- Formación especializada al personal directivo y a los órganos de administración.
- Consultoría regulatoria continua.
- Seguimiento y análisis de cambios normativos del sector.
- Asesoramiento sobre la interpretación y aplicación práctica de normativa CNMV/BdE.
- Gestión de riesgos y auditorías de cumplimiento
- Evaluación de la eficacia de los mecanismos de control interno y gobierno corporativo.
- Elaboración de informes de cumplimiento y planes de remediación ante incidencias detectadas por supervisores.



- Servicios de secretaría legal corporativa
- Due diligence regulatoria y de cumplimiento en operaciones corporativas o adquisiciones de vehículos regulados.
- Adaptaciones de las entidades a las nuevas normativas.
- Tramitación de constitución entidades y vehículos y como el mantenimiento con las entidades reguladoras.
- Asesoramiento en ICO (ofertas iniciales de criptomonedas) y emisión de tokens.
- Rondas de financiación.
- Emisión de informes y opiniones legales.
- Asesoramiento legal recurrente e iguales.
- Gobierno Corporativo / Remuneraciones.
- Reestructuración y resolución de entidades.

INFORMACION CORPORATIVA

| © Copyright Kreston Iberaudit



RESUMEN EJECUTIVO

Somos una firma integral de servicios especializados en servicios de **auditoría, fiscal, legal, consultoría, y outsourcing**. Ofrecemos **soluciones estratégicas y personalizadas, adaptadas a las necesidades específicas de tu empresa**, con el objetivo de impulsar su crecimiento tanto a nivel nacional como internacional.

Nuestra fortaleza radica en la estrecha **colaboración** entre nuestras **17 oficinas** estratégicamente distribuidas en **España, Portugal y Andorra**. Ponemos a tu disposición un equipo **multidisciplinario, proactivo y comprometido**, listo para abordar los desafíos y requerimientos específicos que puedan surgir.

Al formar parte de una **red internacional**, tenemos la capacidad de ofrecerte la solución más adecuada para cada situación, **sin importar las barreras geográficas** proporcionándote asesoramiento profesional basado en la sólida **experiencia local** de todos los miembros de la red.



CONFIANZA



EXPERIENCIA



CERCANIA

POR QUÉ KRESTON

Kreston es una red global de firmas comprometidas con la **excelencia** en el servicio. Establecemos relaciones sólidas fundamentadas en la **confianza, la integridad y la colaboración**.

Estés donde estés, nuestra amplia experiencia y empatía te respaldarán para que tu empresa pueda enfrentar con éxito los desafíos del mañana.

Kreston: Knowing you.

VALORES

Los valores que nos definen y con los que estamos firmemente comprometidos nos acompañan en toda nuestra actividad profesional, consolidando así nuestra máxima premisa: **“Involucrarnos en cada proyecto para asegurar un servicio de calidad que nos diferencie y aporte a nuestros clientes un valor único”**.



CALIDAD - CONFIANZA
INTEGRIDAD - PROACTIVIDAD
COLABORACIÓN

COBERTURA INTERNACIONAL

Recursos globales de más de **27.000** profesionales y personal de asistencia.



17 Oficinas en España,
Portugal y Andorra
+300 Profesionales

ORGANISMOS INTERNACIONALES



PCAEOB
Public Company Accounting Oversight Board

En la Red Kreston Iberaudit tenemos varias firmas que están registradas en el **Public Company Accounting Oversight Board-PCAEOB**. El PCAEOB (Public Company Accounting Oversight Board) es una corporación privada sin ánimo de lucro creada para **supervisar a los profesionales de la auditoría que elaboran informes de auditoría independientes para empresas que cotizan en bolsa en Estados Unidos**.

Ser miembro del PCAEOB implica adherirse a **estándares rigurosos de calidad y transparencia, así como estar sujeto a inspecciones regulares para garantizar el cumplimiento de dichos estándares**.

Ser parte de esta organización demuestra un alto nivel de integridad y profesionalismo, fortaleciendo la reputación y la confianza en los servicios de Kreston Iberaudit.



FORUM OF FIRMS

Kreston Global es miembro del Forum of Firms (FOF), una asociación internacional **constituida por las principales redes de auditoría a nivel mundial que realizan auditorías de estados financieros que puedan utilizarse en ámbitos más allá de fronteras nacionales**.

El "Forum of Firms" realiza sus funciones a través del Comité Transnacional de la IFAC (International Federation of Accountants), la máxima organización global de auditoría, que trabaja para **proteger el interés público fomentando prácticas de alta calidad por parte de los auditores**.

Forum of Firms da a la red internacional Kreston una credencial de calidad mundialmente reconocida que otorga un diferenciador competitivo, tanto a nivel internacional como nacional.



RESPONSABILIDAD SOCIAL CORPORATIVA

Dentro de nuestra estrategia de **Responsabilidad Social Corporativa** en Kreston Iberaudit, nos alineamos con los siguientes Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) promovidos por las Naciones Unidas.

Reconocemos nuestra responsabilidad en este proceso y estamos plenamente **comprometidos a contribuir de manera significativa con la reducción de nuestro impacto ambiental** y la **promoción de prácticas comerciales responsables**.



TRABAJO DECENTE
Y CRECIMIENTO ECONÓMICO



IGUALDAD
DE GÉNERO



REDUCCIÓN DE
DESIGUALDADES



EDUCACIÓN
DE CALIDAD



SALUD Y
BIENESTAR



PRODUCCIÓN Y
CONSUMO RESPONSABLE

COLABORACIONES
ACTIVAS



EJE&CON
EXECUTIVES & CONSULTANTS



SECTORES Y EXPERIENCIA

- FINANCIERO / BANCARIO
- VEHICULOS REGULADOS
- TURISMO
- AGROALIMENTARIO
- FUNDACIONES
- TRANSPORTE
- INDUSTRIA
- NUEVAS TECNOLOGÍAS
- OCIO
- SANIDAD
- TELECOMUNICACIONES
- COLEGIOS PROFESIONALES
- DEPORTE
- EDUCACIÓN
- SECTOR PÚBLICO
- SERVICIOS
- PRODUCTOS INDUSTRIALES Y CONSUMO AUTOMOCIÓN
- ENTIDADES SIN ÁNIMO DE LUCRO, COOPERATIVAS Y ASOCIACIONES





En caso de interés en nuestros servicios les rogamos se pongan en contacto con nuestra oficina.

Kreston

Att. David Olivares
Director legal de la oficina Madrid
david.olivares@kreston.es

Att. Juan Antonio Lopez
Director Regulatorio Financiero
juanantonio.lopez@kreston.es

Orense 16, 1º E y 2º E
28020 Madrid
Tel: 915 550 345