



21 de mayo de 2021 / May 21, 2021

CLIENT ALERT

Identificación de clientes en operaciones presenciales y no presenciales en instituciones de crédito

El día de hoy se [publicó](#) en el Diario Oficial de la Federación una reforma a las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito por medio de la *RESOLUCIÓN que modifica a las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito* (la “**Resolución**”).

La Resolución tiene como finalidad simplificar procesos y requisitos para la identificación y verificación de la identidad del cliente en operaciones tanto presenciales como no presenciales.

Para las operaciones pasivas relacionadas con cuentas nivel 3 y 4 las instituciones de crédito podrán aceptar además de la credencial para votar, el pasaporte mexicano y la matrícula consular vigente para realizar la identificación del cliente. Lo anterior, sin menoscabo de aquellas identificaciones aprobadas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (“**CNBV**”).

Para la verificación de la identidad de los clientes, las instituciones de crédito, entre otras, deberán: incorporar los procesos para verificar las identificaciones antes señaladas, podrán reducir el porcentaje de coincidencia de la huella dactilar con los

Clients' identification in face-to-face and non-face-to-face transactions in financial institutions

Today a reform to the General provisions applicable to financial institutions was [published](#) in the Federal Register through the *RESOLUTION amending the General provisions applicable to financial institutions* (the “**Resolution**”).

The Resolution is aimed at simplifying processes and requirements for the identification and verification of the client's identity in face-to-face and non-face-to-face transactions.

For passive transactions in Level 3 and 4 accounts, financial institutions may accept, in addition to the voting card, the Mexican passport and consular registration to make the client identification. The foregoing, without undermining the identifications approved by the National Banking and Securities Commission (“**CNBV**”).

For the verification of the clients' identity, financial institutions, among others, must: incorporate the processes to verify the identifications indicated above, they may reduce the percentage of fingerprint matching with the records of the National





registros del Instituto Nacional Electoral (“INE”) y aplicar las nuevas excepciones para no verificar la Clave Única de Registro de Población ante el Registro Nacional de Población.

Para la identificación no presencial, la Resolución también reduce el porcentaje de coincidencia en la huella dactilar y la base de datos del INE.

En cuanto a la aprobación de la CNBV para realizar identificación de los clientes de manera remota, la misma no será necesaria cuando:

- (i) Realicen otorgamiento de créditos con límites entre 3,000 a 60, 000 UDIS, dependiendo del tipo de persona, y
- (ii) Se abran cuentas nivel 4 y los abonos mensuales no sean mayores al equivalente en moneda nacional a 30,000 UDIS.

Cabe señalar que las instituciones de crédito pueden solicitar la aprobación de la CNBV para realizar procesos de identificación no presencial distintos a los que señalan la Resolución, siempre y cuando cumplan con ciertos requisitos.

Finalmente, el artículo segundo transitorio establece que hasta en tanto alguna autoridad financiera o dependencia federal provea del servicio de verificación de información biométrica respecto del pasaporte y matrícula consular, las instituciones deberán continuar verificando

Electoral Institute (“INE”) and apply the new exceptions so as to not verify the Single Population Registration Key against the National Population Registry.

For non-face-to-face identification, the Resolution also reduces the match percentage in the INE database and fingerprint.

With regards to the approval of the CNBV to remotely identify customers, the latter will not be necessary when:

- (i) Granting credits with limits between 3,000 and 60, 000 UDIS, depending on the type of person, and
- (ii) Level 4 accounts are opened, and monthly deposits are not larger than the equivalent in national currency to 30,000 UDIS.

Of note, financial institutions may seek approval from the CNBV to carry out non-face-to-face identification different to those processes indicated in the Resolution, provided they meet certain requirements.

Finally, the second transitory article provides that until any financial authority or federal unit provides the biometric information verification service with respect to the passport and consular registration, institutions shall continue to verify the security elements of such





los elementos de seguridad de dichos documentos por medio de programas de capacitación a su personal. documents through training programs to their staff.

Campa & Mendoza
contacto@campaymendoza.com

* * * * *

De tener alguna duda o comentario respecto a este asunto, favor de contactarnos If you have any questions or comments on the matter, please contact us.

Este documento no constituye asesoría legal Este document does not constitute legal advice.

