



14 de junio de 2021 / Jun 14, 2021

## CLIENT ALERT

### **Anteproyecto que reforma, adiciona y deroga diversas disposiciones en materia de identificación no presencial.**

La Secretaría de Hacienda y Crédito Público (“SHCP”) envió a la Comisión Nacional de Mejora Regulatoria (“CONAMER”) los Anteproyectos por medio de los cuales se *REFORMAN, ADICIONAN Y DEROGAN DIVERSAS DISPOSICIONES DE CARÁCTER GENERAL* ” (el “Anteproyecto” o “Disposiciones”).

Las Disposiciones enviadas son las aplicables a las: (i) [Sociedades Financieras de Objeto Múltiple](#), (ii) [Sociedades de Ahorro y Crédito Popular](#), (iii) [Casas de Bolsa](#), (iv) [Sociedades Cooperativas de Ahorro y préstamo](#) y (v) [Fondos de Inversión](#).

Los Anteproyectos están sujetos a un procedimiento de mejora regulatoria ante CONAMER, y por lo tanto el público en general puede opinar sobre las modificaciones propuestas en los Anteproyectos y la autoridad competente tendrá que justificar o, en su caso modificar las Disposiciones. Posterior a este proceso serán publicadas en el Diario Oficial de la Federación para su entrada en vigor.

### **Draft of the Provisions that amending, adding, and repealing various provisions on digital onboarding.**

Mexico’s Ministry of Finance and Public Credit (“SHCP”) sent to the National Commission for Regulatory Improvement (“CONAMER”) several Drafts through which *REFORM, ADD AND REPEAL VARIOUS PROVISIONS OF A GENERAL NATURE*” (the “Drafts” or “Provisions”).

The Provisions sent are those applicable to the following: (i) [Multi-Purpose Financial Companies](#), (ii) [Savings and Popular Credit Companies](#), (iii) [Brokerage Houses](#), (iv) [Savings and Loan Cooperative Societies](#) and (v) [Investment Funds](#).

The Drafts are subject to a regulatory improvement procedure before CONAMER, and therefore the public can express an opinion on the proposed modifications to the Preliminary Drafts and the competent authority will have to justify or modify the Provisions. After this process they will be published in the Federal Register for its entry into force.





De manera general los Anteproyectos comparten las mismas modificaciones encaminadas a modificar las obligaciones para la identificación no presencial, así como un nuevo supuesto para la inclusión en la lista de personas bloqueadas.

Por lo anterior, se destaca los siguientes puntos de los Anteproyectos:

(i) No se considerarán como "Dispositivos" aquellos equipos que sean propiedad de las entidades, se encuentren en su control, sean otorgadas bajo controles adicionales por las entidades a sus clientes para la realización de operaciones y aquellos que se encuentren instalados en las sucursales de las entidades.

(ii) Se permite que las entidades celebren operaciones o contratos por medio de Dispositivos que no puedan proporcionar la geolocalización exacta, siempre y cuando las entidades obtengan de manera aproximada la geolocalización basada en el protocolo de Internet que proporcione el Dispositivo del cliente.

(iii) Se elimina la obligación de realizar la video llamada en tiempo real y se incluyen distintos mecanismos tecnológicos de identificación como son la grabación de imagen y sonido, así como la utilización de elementos biométricos o por medio de factores de autenticación para aquellos que ya sean Clientes.

(iv) Cabe señalar que para el uso de los mecanismos tecnológicos de identificación antes señalados las Disposiciones

In general, the Drafts share the same modifications aimed at modifying the obligations for digital onboarding, as well as a new assumption for inclusion in the blocked persons list.

For this reason, the following points of the Drafts stand out:

(i) will not be considered as "Devices" those equipment's that are owned by the entities, are in their control, are granted under additional controls by the entities to their customers for the performance of operations and those that are installed in the branches of the entities.

(ii) Entities are permitted to enter into transactions or contracts through Devices that cannot provide the exact geolocation, just when the entities obtain the approximately geolocation form the Internet protocol based on the customer Device.

(iii) The obligation to make the conference call in real time is eliminated and different technological identification mechanisms are included such as the recording of image and sound, as well as the use of biometric elements or through authentication factors for those who are already Customers.

(iv) It should be noted that for the use of the technological identification mechanisms indicated above, the Provisions establish





establecen umbrales para su uso y, en caso de utilización de datos biométricos será necesario verificarlos por medio del Instituto Nacional Electoral, la Secretaría de Relaciones Exteriores o con alguna autoridad mexicana que provea el servicio.

(v) Se permite que las entidades no soliciten la autorización para llevar a cabo operaciones de identificación no presenciales cuando realicen operaciones por un monto máximo de 30,000 UDIS y se utilice la identificación por información biométrica.

(vi) Se elimina la posibilidad de realizar operaciones no presenciales con personas de nacionalidad extranjera.

(vii) Se exenta de la obligación de recabar el dato de la geolocalización cuando se realicen operaciones con sociedades, dependencias y entidades a que se refiere el listado del Anexo 1 de las disposiciones, siempre que sean consideradas de bajo riesgo.

(viii) Se adiciona el pasaporte y el certificado de matrícula consular como identificación válida.

(ix) Para el caso de listas de personas bloqueadas se incluirá en la misma a aquellos que se encuentren en el listado a que hace referencia el artículo 69-B del Código Fiscal de la Federación.

(x) Se modifican los plazos para la presentación ante la Comisión nacional

thresholds for their use and, in case of use of biometric data, it will be necessary to verify them through the National Electoral Institute, the Ministry of Foreign Affairs or with a Mexican authority that provides the service.

(v) Entities are not allowed to request authorization to carry out digital onboarding when carrying out operations for a maximum amount of 30,000 UDIS and biometric identification is used.

(vi) The possibility of carrying out digital onboarding with persons of foreign nationality is eliminated.

(vii) It is exempt from the obligation to collect geolocation data when carrying out operations with companies, dependencies and entities referred to in the list in Annex 1 of the Provisions and they must be considered low risk.

(viii) The passport and consular registration certificate are added as valid identification.

(ix) In the case of blocked persons list, those who are on the list referred in article 69-B of the Fiscal Code of the Federation shall be included in it.

(x) The deadlines for filing with the National Banking and Securities





- |   |   |
|---|---|
| Bancaria y de Valores (" <b>Comisión</b> ") la designación del oficial de cumplimiento y la revocación del oficial de cumplimiento u oficial de cumplimiento interino para que sea enviado dentro de los diez días hábiles posteriores.   | Commission (" <b>Commission</b> ") the appointment of the compliance officer and the revocation of the compliance officer or internal compliance officer must be sent within ten business days after the event.   |
| (xi) De acuerdo con las disposiciones transitorias las Disposiciones entrarán en vigor al día siguiente de su publicación en el Diario Oficial de la Federación.  | (xi) In accordance with the Transitory provisions of the Drafts the Provisions shall become effective the following day of the publication in he Federal Register   |
| (xii) Sin menoscabo de lo anterior, las entidades que hayan obtenido la aprobación de la Comisión para realizar la identificación no presencial de sus clientes conforme la norma vigente hasta antes de la entrada en vigor de los Anteproyectos, tendrán un plazo de 12 meses para solicitar una nueva solicitud de aprobación con apego a los nuevos requisitos. | (xii) Entities that have obtained the approval of the Commission to carry out the digital onboarding of their customers in accordance with the effective rule before the Drafts, will have a period of 12 months to request a new approval in accordance with the new requirements. |
| (xiii) Cuatro meses para modificar el manual de cumplimiento y presentarlo a la Comisión.   | (xiii) Four months to amend the compliance manual and submit it to the Commission.  |
| (xiv) Nueve meses para modificar la metodología basada en riesgos.  | (xiv) Nine months to modify the risk-based methodology.   |
| (xv) Dieciocho meses para actualizar los sistemas automatizados.  | (xv) Eighteen months to update the computer systems.  |

Campa & Mendoza  
[contacto@campaymendoza.com](mailto:contacto@campaymendoza.com)

\* \* \* \* \*





*Campa &  
Mendoza*  
ABOGADOS

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

This document does not constitute legal advice.

