



24 de enero de 2022/ January 24, 2022

ALERTA LEGAL / CLIENT ALERT

El pasado 18 de enero se publicó en el portal de la Comisión Nacional de Mejora Regulatoria (“CONAMER”) un Anteproyecto (el “Anteproyecto”) que propone reformar y adicionar a las Disposiciones de carácter general a que se refiere el artículo 115 de la Ley de Instituciones de Crédito (las “Disposiciones”), presentado por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (“SHCP”). [Aquí](#) pueden consultar la publicación oficial.

Los anteproyectos que son enviados ante la CONAMER son sometidos a un proceso de consulta pública. Posteriormente, deben de obtener una resolución por parte de dicha Comisión.

Mientras está en revisión el Anteproyecto y su respectiva Manifestación de Impacto Regulatorio, el público en general puede opinar sobre estos y la autoridad debe de justificar o, en su caso modificar el Anteproyecto.

Posteriormente, se publicarán en el Diario Oficial de la Federación (“DOF”) para su entrada en vigor.

En ese sentido, en términos generales, el Anteproyecto propone los siguientes cambios, mismos que se abordarán a través de la presente nota:

- (i) Promover la inclusión financiera para la apertura de cuentas

On January 18, a Draft (the “Draft”) was published on the website of the National Commission for Regulatory Improvement (“CONAMER”) that proposes to reform and add to the General Provisions referred to in article 115 of the Law of Credit Institutions (the “Provisions”), presented by the Ministry of Finance and Public Credit (“SHCP”). [Here](#) you can consult the official publication.

The preliminary projects that are sent to CONAMER are subject to a public consultation process. Subsequently, they must obtain a resolution from said Commission.

While the Draft and its respective Regulatory Impact Manifestation are under review, the general public can comment on these and the authority must justify or, where appropriate, modify the Draft.

Subsequently, they will be published in the Official Gazette of the Federation (“DOF”) for their entry into force.

In general terms, the Draft proposes the following changes, which will be addressed through this note:

- (i) Promote financial inclusion for the opening of bank accounts in





- | | |
|--|---|
| <p>bancarias en favor de los refugiados en México y personas mexicanas repatriadas;</p> <p>(ii) Establecer las obligaciones en materia de prevención de lavado de dinero y financiamiento al terrorismo (“PLD/FT”) respecto de tarjetas prepagadas en moneda nacional;</p> <p>(iii) Establecer el intercambio de información sobre los antecedentes o actividad conocida de los clientes y usuarios y;</p> <p>(iv) Establecer la inclusión de nuevos supuestos de inclusión a la Lista de Personas Bloqueadas para combatir el uso de empresas fachada.</p> | <p>favor of refugees in Mexico and repatriated Mexicans.</p> <p>(ii) Establish the obligations in terms of anti money laundering and financing of terrorism (“AML/FT”) with respect to prepaid cards in national currency.</p> <p>(iii) Establish the exchange of information on the background or known activity of clients and users and.</p> <p>(iv) Establish the inclusion of new cases of inclusion in the List of Blocked Persons to combat the use of front companies.</p> |
|--|---|

Con la finalidad de abordar los principales cambios que propone el Anteproyecto, haremos referencia a los cambios que se pretenden hacer, así como una comparación de cómo se encuentra actualmente las Disposiciones.

In order to address the main changes proposed by the Draft, we will refer to the changes that are intended to be made, as well as a comparison of how the Provisions currently stand.

I. Contenido del Anteproyecto

I. Draft content

A. Inclusión financiera a refugiados

A. Financial inclusion for refugees

Con el fin de promover la inclusión financiera y la protección internacional de las personas refugiadas en México y mexicanos repatriados y con un enfoque basado en riesgos, el Anteproyecto propone que las Instituciones de Crédito (“**Instituciones**”) puedan obtener los datos de identificación necesarios, expedido por el Instituto

In order to promote the financial inclusion and international protection of refugees in Mexico and repatriated Mexicans and with a risk-based approach, the Bill proposes that Credit Institutions (“**Institutions**”) can obtain the necessary identification data, issued by the National Institute of Migration (“**INM**”), without





Nacional de Migración (“INM”), sin tener que presentar adicionalmente el pasaporte, tarjeta de pasaporte.

En cuanto a la inclusión financiera se pretende adicionar que los datos relativos al nombre y fecha de nacimiento del cliente debe ser obtenido de: (i) una identificación oficial de las señaladas en la citada 4ª de las Disposiciones¹; (ii) la constancia temporal vigente de la clave única de registro de población para personas físicas de nacionalidad mexicana repatriadas, expedida por el Registro Nacional de Población (“RENAPO”), o (iii) el documento oficial expedido por el IMN.

having to additionally present the passport, passport card.

Regarding financial inclusion, it is intended to add that the data related to the name and date of birth of the client must be obtained from: (i) an official identification of those indicated in the aforementioned 4th of the Provisions⁴; (ii) the valid temporary proof of the unique population registration key for repatriated individuals of Mexican nationality, issued by the National Population Registry (“RENAPO”), or (iii) the official document issued by the IMN.

¹ Se considerarán como documentos válidos de identificación personal los expedidos por autoridades mexicanas: la credencial para votar, el pasaporte, la cédula profesional, la cartilla del servicio militar nacional, el certificado de matrícula consular, la tarjeta única de identidad militar, la tarjeta de afiliación al Instituto Nacional de las Personas Adultas Mayores, las credenciales y carnets expedidos por el Instituto Mexicano del Seguro Social, por el Instituto de Seguridad y Servicios Sociales de los Trabajadores del Estado, por el Instituto de Seguridad Social para las Fuerzas Armadas Mexicanas o por el Seguro Popular, la licencia para conducir, las credenciales emitidas por autoridades federales, estatales y municipales y las demás identificaciones nacionales que, en su caso, apruebe la Comisión. Asimismo, respecto de las personas físicas de nacionalidad extranjera a que se refiere esta fracción, se considerarán como documentos válidos de identificación personal, además de los anteriormente referidos en este párrafo, el pasaporte o tarjeta pasaporte, o la documentación expedida por el Instituto Nacional de Migración que acredite su calidad migratoria, así como la tarjeta de acreditación que expida la Secretaría de Relaciones Exteriores a cuerpos diplomáticos o consulares.

⁴ Those issued by Mexican authorities will be considered valid personal identification documents: the voting card, the passport, the professional ID, the national military service card, the consular registration certificate, the unique military identity card, the affiliation card. to the National Institute of Older Adults, the credentials and cards issued by the Mexican Institute of Social Security, by the Institute of Security and Social Services of State Workers, by the Institute of Social Security for the Mexican Armed Forces or by the Popular Insurance, driver's license, credentials issued by federal, state and municipal authorities and other national identifications that, if applicable, are approved by the Commission. Likewise, with respect to natural persons of foreign nationality referred to in this section, they will be considered as valid personal identification documents, in addition to those previously referred to in this paragraph, the passport or passport card, or the documentation issued by the National Institute of Migration that proves your migratory status, as well as the accreditation card issued by the Ministry of Foreign Affairs to diplomatic or consular bodies.





B. Obligaciones en materia de PLD/FT

las Instituciones que ofrezcan tarjetas prepagadas, deberán dar cumplimiento a la obligación de establecer mecanismos para dar seguimiento a las operaciones de compra y recarga de fondos que, en lo individual, realicen los clientes o usuarios con dichos medios de pago.

Adicionalmente, mientras que actualmente se habla sobre las Instituciones que emiten o comercializan tarjetas prepagadas bancarias en moneda extranjera, se pretende agregar que, en moneda nacional para personas físicas de nacionalidad extranjera, de conformidad con la normatividad del Banco de México, deberán de establecer mecanismos para dar seguimiento a las operaciones de compra y recarga de fondos.

Igualmente, se establece hoy en día, que las Instituciones deben llevar a cabo la evaluación de Grado de Riesgo al menos cada 6 (seis) meses, contando como frecuencia de evaluación mayor cuando la clasificación del Grado de Riesgo² también lo sea. Se planea agregar a lo anterior, que como parte de la evaluación las Instituciones podrán considerar la información que recaben con el intercambio de información que refiere las Disposiciones.

² *Grado de Riesgo*: la clasificación de los Clientes llevada a cabo por la Entidad con base en la evaluación de su Riesgo

⁵ *Risk Dregree*: the classification of the Clients carried out by the Entity based on the evaluation of their Risk

B. AML/CFT Obligations

In relation to the obligations of prepaid cards in national currency, the SHCP deemed it necessary to recognize this new assumption of prepaid cards in favor of foreigners who enter the country, the Institutions that offer said cards must comply with the obligation to establish mechanisms to monitor the purchase and recharge operations of funds that, individually, are carried out by customers or users with said means of payment.

Additionally, while there is currently talk about the Institutions that issue or market prepaid bank cards in foreign currency, it is intended to add that, in national currency for people of foreign nationality, in accordance with the regulations of the Central Bank, it must establish mechanisms for monitor purchase operations and recharge funds.

Likewise, it is currently established that the Institutions must carry out the Risk Degree evaluation at least every 6 (six) months, counting as a higher frequency of evaluation when the Risk Degree⁵ classification is also higher. It is planned to add to the above, that as part of the evaluation of the Institutions, it may consider the information they collect with the exchange of information that refers to the Provisions.



En cuanto a los efectos que determinan las Operaciones Inusuales, las Instituciones deberán considerar, entre otras, la información que la Entidad recabe mediante el intercambio de información que establece las Disposiciones.

De igual manera, en los procedimientos de selección para procurar el personal, que deben de establecer las Instituciones, el presente intenta incluir la obtención de una declaración firmada por el empleado o funcionario y que estos procedimientos de selección deberán de quedar contemplados en el Manual de Cumplimiento de la Institución o algún otro elaborado por la misma.

C. Intercambio de información

Por otro lado, la SHCP con base en la Recomendación 18 del Grupo de Acción Financiera (“**GAFF**”) su Nota Interpretativa y al contenido del Informe de Evaluación Mutua, resolvió que es necesario fortalecer el marco legal respecto del intercambio de información que las instituciones de crédito pueden realizar de conformidad con los artículos 52 y 115 Bis de la Ley de Instituciones de Crédito y en términos las Disposiciones de carácter general a que se refiere el artículo 115 de la Ley de Instituciones de Crédito, con el fin de fortalecer las medidas para prevenir y detectar actos, omisiones u operaciones que pudieran favorecer, prestar ayuda, auxilio o cooperación de cualquier especie para la comisión de los delitos de operaciones con recursos de procedencia ilícita y financiamiento al terrorismo.

Regarding the effects that determine the Unusual Transactions, the Institutions must consider, among others, the information that the Entity collects through the exchange of information established by the Provisions.

Similarly, in the selection procedures to procure personnel, which must be established by the Institutions, this document attempts to include obtaining a statement signed by the employee or official and that these selection procedures must be contemplated in the Compliance Manual of the Institution or any other elaborated by the same

C. Information Exchange

On the other hand, the SHCP, based on Recommendation 18 of the Financial Action Task Force (“**FATF**”), its Interpretive Note and the content of the Mutual Evaluation Report, resolved that it is necessary to strengthen the legal framework regarding the exchange of information that financial institutions in accordance with articles 52 and 115 Bis of the Law of Credit Institutions and in terms of the General Provisions referred to in article 115 of the Law of Credit Institutions, in order to strengthen the measures to prevent and detect acts, omissions or operations that could favor, provide aid, assistance or cooperation of any kind for the commission of crimes of operations with resources of illicit origin and financing of terrorism.





Por lo anterior se pretende agregar la posibilidad de realizar esta transmisión mediante plataformas tecnológica entre Instituciones, siempre que se asegure la confidencialidad de la información. Con lo anterior también se buscará establecer que las Instituciones consideren la información como parte de análisis que pudiera derivar en generación de una alerta de posibles Operaciones Inusuales o Internas Preocupantes.

En ese sentido, se contempla la posibilidad de que las Instituciones puedan intercambiar información respecto a: **(i)** antecedentes o actividades conocidas de los clientes y usuarios; **(ii)** información estadística de los reportes de operaciones inusuales y de 24 horas de sus clientes y usuarios; **(iii)** reportes de operaciones internas preocupantes de sus directivos, funcionarios y empleados, y **(iv)** circunstancias que se consideraron al dictaminar la operación inusual o interna preocupante respectiva.

Asimismo, las Instituciones que formen parte de grupos financieros y el intercambio de información entre estos, la información de antecedentes de Usuarios y Clientes, así como información estadística sobre reportes y las circunstancias que se consideraron al dictaminar la Operación Inusual o Interna Preocupante.

Finalmente, en cuanto a intercambio de la información, se busca adiciona un límite de intercambio de información sobre las Disposiciones, que consiste en que a los casos donde se tenga la finalidad de fortalecer medidas para prevenir y detectar

In this item, it is intended to add the possibility of carrying out this transmission through technological platforms between Institutions, provided that the confidentiality of the information is ensured. With the foregoing, it will also be sought to establish that the Institutions consider the information as part of the analysis that could lead to the generation of an alert of possible Unusual or Internal Concerning Operations.

In this sense, the possibility is contemplated that the Institutions may exchange information regarding: **(i)** background information or known activities of clients and users; **(ii)** statistical information from the reports of unusual and 24-hour operations of its clients and users; **(iii)** reports of worrying internal operations of its directors, officers, and employees, and **(iv)** circumstances that were considered when determining the respective unusual or worrying internal operation.

Likewise, the Institutions that are part of financial groups and the exchange of information between them, the background information of Users and Clients, as well as statistical information on reports and the circumstances that were considered when determining the Unusual or Concerning Internal Operation.

Finally, regarding the exchange of information, it is sought to add a limit to the exchange of information on the Provisions, which consists in that in cases where the purpose is to strengthen measures to prevent and detect acts, omissions or operations



actos, omisiones u operaciones previstos en los artículos 139 Quáter o 400 Bis del Código Penal Federal y 52 de la Ley, mientras se garantiza la seguridad y conservación de información y documentación.

foreseen in the articles 139 Quater or 400 Bis of the Federal Criminal Code and 52 of the Law, while guaranteeing the security and preservation of information and documentation.

Adicional a lo anterior, se pretende establecer que a las personas con las que las Instituciones podrán intercambiar la información que refieren las Disposiciones, a través de medios electrónicos.

And in addition to the above, it is intended to establish that the people with whom the Institutions may exchange the information referred to in the Provisions, through electronic media.

D. Establecer nuevos supuestos de inclusión a la LPB

D. Establish the inclusion of new cases of inclusion in the LBP

Finalmente, y en cumplimiento a la Recomendación 4 del GAFI y el contenido del Informe de Evaluación Mutua, se estimó fortalecer el marco legal respecto a la conformación de la Lista de Personas Bloqueadas ("**LPB**"), ya que se ha reconocido la conformación de empresas fantasma como técnica generalizada para realizar operaciones con recursos de procedencia ilícita; en este sentido se adicionan los supuestos de inclusión y eliminación en la LPB a aquellos contribuyentes a que se refieren los párrafos cuarto y sexto del artículo 69-B³ del Código Fiscal de la Federación, lo anterior a efecto de prevenir la comisión de los delitos de

Finally, and in compliance with FATF's Recommendation 4 and the content of the Mutual Evaluation Report, it was estimated to strengthen the legal framework regarding the creation of the List of Blocked People ("**LBP**"), since the formation of ghost companies as a generalized technique to carry out operations with resources of illicit origin; In this sense, the assumptions of inclusion and elimination in the LBP are added to those taxpayers referred to in the fourth and sixth paragraphs of article 69-B⁶ of the Federal Tax Code, the foregoing in order to prevent the commission of the crimes of operations with resources of illicit origin and financing of terrorism.

³ El Código Fiscal de la Federación lo define como contribuyente ha estado emitiendo comprobantes sin contar con los activos, personal, infraestructura o capacidad material, directa o indirectamente, para prestar los servicios o producir, comercializar o entregar los bienes que amparan tales comprobantes, o bien, que dichos contribuyentes se encuentren no localizados, se presumirá la inexistencia de las operaciones amparadas en tales comprobantes.

⁶ The Tax Code of the Federation defines it as a taxpayer who has been issuing receipts without having the assets, personnel, infrastructure or material capacity, directly or indirectly, to provide the services or produce, market or deliver the goods that support such receipts, or that said taxpayers are not located, the non-existence of the operations covered by such vouchers will be presumed.





operaciones con recursos de procedencia ilícita y financiamiento al terrorismo.

Finalmente, se propone que la SHCP también pueda eliminar de la LPB a dichos contribuyentes.

II. Conclusiones

En caso de aprobarse en todos sus términos el Anteproyecto, se modificarán, adicionaran y derogarán las previamente mencionadas, con respecto de la transmisión de información entre Instituciones, se pretende tener una mayor facilidad, permitiendo la transmisión a través de medios electrónicos y de igual manera los antecedentes que permitieron que se crearan informes dentro de la institución.

Asimismo, se pretende impulsar que los migrantes pueden acceder a más derechos dentro del sector financiero y también cumplir con las recomendaciones del GAFI.

Finally, it is proposed that the SHCP may also eliminate said taxpayers from the LBP.

II. Conclusions

If the Draft is approved in all its terms, the previously mentioned will be modified, added and repealed, with respect to the transmission of information between Institutions, it is intended to have greater ease, allowing transmission through electronic means and in the same way the background that allowed reports to be created within the institution.

Likewise, it is intended to promote that migrants can access more rights within the financial sector and comply with the FATF recommendations also.

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

This document does not constitute legal advice.

