



Campa &  
Mendoza  
ABOGADOS

23 de junio de 2022/ June 23rd, 2022

### ALERTA LEGAL / CLIENT ALERT

## Anteproyecto de CONDUSEF para emitir regulación en materia de Registros para las Instituciones Financieras **Draft of CONDUSEF to issue regulations on Registries for Financial Institutions**

El pasado 27 de mayo, la Comisión Nacional de Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (“CONDUSEF”) envió un anteproyecto de regulación a la Comisión Nacional de Mejora Regulatoria (“CONAMER”), “*Disposición en materia de registro ante la CONDUSEF*” (el “**Anteproyecto**”) cuyo objetivo es compilar en un solo cuerpo normativo las distintas obligaciones de las Instituciones Financieras<sup>1</sup> frente a la CONDUSEF.

On May 27<sup>th</sup>, the National Commission for the Protection and Defense of Users of Financial Services (“CONDUSEF”) sent a draft to the National Commission for Regulatory Improvement (“CONAMER”), “*Regulation on registries before CONDUSEF*” (the “**Draft**”) with the purpose, among others, to gather in a single normative body the different obligations of the Financial Institutions<sup>2</sup> before the CONDUSEF.

---

<sup>1</sup> Se entiende por **Institución Financiera**: en singular o plural, a las sociedades controladoras, instituciones de crédito, sociedades financieras de objeto múltiple, sociedades de información crediticia, casas de bolsa, fondos de inversión, almacenes generales de depósito, uniones de crédito, casas de cambio, instituciones de seguros, sociedades mutualistas de seguros, instituciones de fianzas, administradoras de fondos para el retiro, PENSIONISSSTE, empresas operadoras de la base de datos nacional del sistema de ahorro para el retiro, Instituto del Fondo Nacional para el Consumo de los Trabajadores, sociedades cooperativas de ahorro y préstamo, sociedades financieras populares, sociedades financieras comunitarias, las instituciones de tecnología financiera, y cualquiera otra sociedad que requiera de la autorización de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público o de cualesquiera de las Comisiones Nacionales para constituirse y funcionar como tales y ofrecer un producto o servicio financiero a los Usuarios.

<sup>2</sup> It is understood by **Financial institution**: in particular or plural, holding companies, credit institutions, multi-purpose financial companies, credit information companies, brokerage firms, investment funds, general deposit warehouses, credit unions, exchange houses, insurance institutions, mutual insurance companies, bonding institutions, retirement fund administrators, PENSIONISSSTE, companies operating the national retirement





Podrán encontrar el Anteproyecto [aquí](#)

You may find the Draft in Spanish [here](#).

## I. Objeto del Anteproyecto

Como se mencionó anteriormente, la CONDUSEF propone en el Anteproyecto abrogar las disposiciones -que actualmente regulan a cada una de las Instituciones Financieras y Entidades Financieras<sup>3</sup> - y que tienen como objeto regular el cumplimiento de obligaciones de dichos sujetos regulados frente a la CONDUSEF.

En ese sentido, las Instituciones Financieras y las Entidades Financieras deberán cumplir con sus obligaciones a través del: Portal Único de Registros o PUR<sup>4</sup>,

## I. Purpose of the Draft

As previously mentioned, the CONDUSEF proposes in the Draft to repeal the provisions- which currently regulate each of the Financial Institutions and Financial Entities - and which aim to regulate the compliance of obligations of these regulated subjects *vis-à-vis* the CONDUSEF.<sup>8</sup>

Therefore, the Financial Institutions and Financial Entities will must comply with their obligations through the: Single Portal

---

savings system database, Institute of the National Fund for the Consumption of Workers, cooperative savings and loan societies, popular financial societies, community financial societies, financial technology institutions, and any other society that requires the authorization of the Ministry of Finance and Public Credit or any of the National Commissions to constitute and function as such and offer a financial product or service to Users.

<sup>3</sup> Se entiende por **Entidad Financiera**: a las instituciones de crédito, a las sociedades financieras de objeto múltiple reguladas y no reguladas, a las sociedades financieras populares, a las sociedades financieras comunitarias, a las sociedades cooperativas de ahorro y préstamo, a las entidades financieras que actúen como fiduciarias en fideicomisos que otorguen crédito, préstamo o financiamiento al público, las uniones de crédito y las instituciones de tecnología financiera.

<sup>4</sup> Se entiende por **Portal Único de Registros o PUR**: A la plataforma electrónica utilizada y administrada por la CONDUSEF, para que las Instituciones Financieras ingresen a los Registros de la CONDUSEF, se registren, actualicen, envíen Informes e Informes Trimestrales, así como información y se notifiquen, de manera automatizada.

<sup>8</sup> It is understood by **Financial Entity**: to credit institutions, to financial companies of object multiple regulated and non-regulated, to popular financial companies, to companies Community financial institutions, to cooperative savings and loan societies, to institutions financial institutions acting as fiduciaries in trusts that provide credit, loan or financing to the public, credit unions and financial technology institutions.





o en su caso el SINE<sup>5</sup>, y para tales efectos deberán utilizar los medios de identificación conocidos como CICI<sup>6</sup> o CIC<sup>7</sup>.

Aunado a lo anterior, destacamos ciertos puntos que serán compilados y regulados a través del Anteproyecto:

- (i) La organización y funcionamiento de los Registros (como se definen y se explican más adelante) y sistemas operados por la CONDUSEF;

Registries or PUR<sup>9</sup>, or where appropriate the SINE<sup>10</sup>, and for such purposes they must use the means of identification known as CICI<sup>11</sup> or CIC<sup>12</sup>.

In addition to the above, we highlight certain points that will be gathered and regulated through the Draft:

- (i) The organization and operation of the Registries (as defined and explained below) and systems operated by CONDUSEF;

---

<sup>5</sup> Se entiende por **SINE**: Al sistema de comunicación electrónico entre las Instituciones Financieras y la CONDUSEF para la recepción de promociones, solicitudes, informes o cumplimiento a requerimientos y de notificaciones por vía electrónica, creado por la CONDUSEF, que permite a las Instituciones Financieras el acceso al Medio Remoto de Comunicación electrónica.

<sup>6</sup> Se entiende por **CICI**: Al Medio de Identificación Electrónica y contraseña proporcionada a la Institución Financiera por la CONDUSEF, que sirve de acceso a los Registros y sistemas de la CONDUSEF, con la cual exterioriza su voluntad en los actos que presentan ante la CONDUSEF, según corresponda;

<sup>7</sup> Se entiende por **CIC**: Al Medio de Identificación Electrónica y contraseña que se otorga al apoderado, representante, funcionario y/o empleado que haya designado el Titular de la Clave de Identidad CONDUSEF Institucional, para el acceso a determinados Registros y sistemas, a fin de atender las obligaciones previstas en cada uno de ellos, con la cual exteriorizan su voluntad en los actos que presentan ante la CONDUSEF, según corresponda.

<sup>9</sup> It is understood by **Single Portal Registries or PUR**: To the electronic platform used and managed by the CONDUSEF, so that Financial Institutions enter the Registries of the CONDUSEF, register, update, send Quarterly Reports and Reports, as well as information and are notified, in an automated manner.

<sup>10</sup> It is understood by **SINE**: as the electronic communication system between Financial Institutions and CONDUSEF for the reception of promotions, requests, reports or compliance with requirements and electronic notifications, created by CONDUSEF, which allows Financial Institutions access to the Remote Means of Electronic Communication.

<sup>11</sup> It is understood by **CICI**: To the Means of Electronic Identification and password provided to the Financial Institution by the CONDUSEF, which serves as access to the Registries and systems of the CONDUSEF, with which it expresses its will in the acts that they present before the CONDUSEF, as appropriate;

<sup>12</sup> It is understood by **CIC**: To the Means of Electronic Identification and password that is granted to the proxy, representative, official and/or employee who has designated the Holder of the Institutional CONDUSEF Identity Code, for access to certain Registries and systems, in order to meet the obligations provided for in each of them, with which they express their will in the acts they present to the CONDUSEF, as appropriate.





- |   |   |
|---|---|
| <p>(ii) La forma en que las Instituciones Financieras, deberán obtener su registro, presentar informes, enviar y recibir avisos y proporcionar información a la CONDUSEF;</p> <p>(iii) Los procedimientos administrativos de la CONDUSEF, (es decir, la forma en que se recibirán las promociones, solicitudes, informes, notificaciones vía electrónica, etc.); y</p> <p>(iv) Determinar la forma en que la CONDUSEF deberá hacer del conocimiento del público las sanciones que imponga por infracciones a las leyes o a las disposiciones que emanen de ellas.</p> | <p>(ii) The way in which Financial Institutions must obtain their registration, submit reports, send and receive notices and provide information to the CONDUSEF;</p> <p>(iii) The administrative procedures of the CONDUSEF, (<i>i.e.</i> the way in which promotions, applications, reports, notifications electronically, etc.) will be received; and</p> <p>(iv) Determine the way the CONDUSEF shall make known to the public the sanctions it imposes for violations of the laws or the provisions emanating therefrom.</p> |
|---|---|

## II. ¿Qué son los Registros?

Los Registros establecidos por la CONDUSEF que se señalan en el Anteproyecto son: COT<sup>13</sup>; IFIT<sup>14</sup>; RECA<sup>15</sup>; RECAS<sup>16</sup>; RECO<sup>17</sup>, REDECO<sup>18</sup>; RESBA<sup>19</sup>;

## II. What are the Registries?

The Registries established by the CONDUSEF that are indicated in the Draft are: COT<sup>27</sup>; IFIT<sup>28</sup>; RECA<sup>29</sup>; RECAS<sup>30</sup>;

<sup>13</sup> Conciliación vía telefónica entre Instituciones Financieras y usuarios.

<sup>14</sup> Sistema informático que contiene información sobre la prestación y oferta de productos y servicios de las Entidades Financieras y que está ubicada en el PUR.

<sup>15</sup> Registro de Contratos de Adhesión.

<sup>16</sup> Registro de Contratos de Adhesión de Seguros.

<sup>17</sup> Registro de Comisiones.

<sup>18</sup> Registro de Despachos de Cobranza.

<sup>19</sup> Registro de Primas de Tarifas de Productos Básicos Estandarizados de Seguros.

<sup>27</sup> Telephone reconciliation between Financial Institutions and users.

<sup>28</sup> Computer system that contains information on the provision and offer of products and services of Financial Institutions and is in the PUR.

<sup>29</sup> Registration of Adhesion Agreements.

<sup>30</sup> Registration of Insurance Adhesion Agreements.





REUNE<sup>20</sup>, REUS<sup>21</sup>, SIGE<sup>22</sup>, SINE<sup>23</sup> y RECO<sup>31</sup>, REDECO<sup>32</sup>; RESBA<sup>33</sup>; REUNE<sup>34</sup>, SIPRES<sup>24</sup>. REUS<sup>35</sup>, SIGE<sup>36</sup>, SINE<sup>37</sup> and SIPRES.<sup>38</sup>

Las Entidades e Instituciones financieras deberán enviar la información correspondiente a dichos registros por medio del envío de (i) Informes<sup>25</sup> e (ii) Informes

Financial Institutions and Financial Entities must send the information corresponding to these records by sending (i) Reports<sup>39</sup> and (ii) Quarterly Reports<sup>40</sup>; and the presentation of information to meet the requirements that are formulated to them.

---

<sup>20</sup> Registro por medio del cual las Instituciones Financieras reportan a la CONDUSEF las Consultas, Reclamaciones y Aclaraciones de los usuarios de servicios financieros de productos o servicios financieros y sus causas.

<sup>21</sup> Registro Público de Usuarios que no deseen que su información sea utilizada para Fines mercadotécnicos o publicitarios.

<sup>22</sup> Proceso de Gestión Electrónica implementado por la CONDUSEF, como canal de comunicación con las Instituciones Financieras por medios remotos.

<sup>23</sup> Sistema de comunicación electrónico entre las Instituciones Financieras y la CONDUSEF para la recepción de promociones, solicitudes, informes o cumplimiento a requerimientos y de notificaciones por vía electrónica, creado por la CONDUSEF.

<sup>24</sup> Registro de Prestadores de Servicios Financieros.

<sup>25</sup> Se entiende por **Informe**: Al reporte que las Instituciones Financieras deben presentar a la CONDUSEF, de forma mensual o trimestral, en cada uno de los Registros que administra la CONDUSEF.

<sup>31</sup> Commission Registration.

<sup>32</sup> Registration of Collection Offices.

<sup>33</sup> Registration of Standardized Insurance Commodity Rate Premiums.

<sup>34</sup> Registry by means of which the Financial Institutions report to the CONDUSEF the Consultations, Claims and Clarifications of the users of financial services of financial products or services and their causes.

<sup>35</sup> Public Registry of Users who do not want their information to be used to marketing or advertising purposes.

<sup>36</sup> Electronic Management Process implemented by CONDUSEF, as a channel of communication with Financial Institutions by remote means.

<sup>37</sup> Electronic communication system between Financial Institutions and CONDUSEF for the reception of promotions, requests, reports or compliance with requirements and electronic notifications, created by CONDUSEF.

<sup>38</sup> Registry of Financial Service Providers.

<sup>39</sup> It is understood by **Report**: To the report that Financial Institutions must submit to the CONDUSEF, on a monthly or quarterly basis, in each of the Registries administered by the CONDUSEF.

<sup>40</sup> It is understood by **Quarterly Report**: To the report that the UNE must present to the CONDUSEF regarding the Consultations, Claims and / or Clarifications that they know by any of the Means of Reception, in terms of section V of article 50 Bis of the LPDUSF (Law on Protection and Defense to the User of Services).





Trimestrales<sup>26</sup>; y la presentación de información para atender los requerimientos que se les formulen.

### III. Características de comunes para las promociones, solicitudes, Informes, Informes Trimestrales y cumplimientos.

Por otro lado, el Anteproyecto ordena una serie de características y obligaciones comunes que serán aplicables a todas las Instituciones Financieras y Entidades Financieras, respecto de las solicitudes, Informes, Informes Trimestrales y el cumplimiento a los requerimientos de la CONDUSEF, por lo que destacamos algunas de ellas:

- (i) Todas las promociones, solicitudes, Informes, Informes Trimestrales y contestación a los requerimientos de la CONDUSEF deberán ser enviados mediante firma electrónica;
- (ii) Todas las promociones contarán con un acuse electrónico;
- (iii) Las notificaciones que se realicen serán en un horario de 09:00 horas a 18:00 horas en días hábiles. En caso contrario, se tendrán por realizadas al siguiente día hábil a las 09:00 horas.

### III. Common features for promotions, requests, Reports, Quarterly Reports, and compliance.

On the other hand, the Draft establishes a series of common characteristics and obligations that will be applicable to all Financial Institutions and Financial Entities, regarding requests, Reports, Quarterly Reports and compliance with the requirements made by the CONDUSEF, so we highlight some of them:

- (i) All promotions, requests, Reports, Quarterly Reports, and filings to answer the requirements from the CONDUSEF must be sent by electronic signature;
- (ii) All promotions will have an electronic acknowledgment of receipt;
- (iii) The notifications will be made in a schedule from 09:00 hours to 18:00 hours on business days. Otherwise, they will be considered fulfilled the next business day at 09:00 hours.

---

<sup>26</sup> Se entiende por **Informe Trimestral**: Al reporte que la UNE deberán presentar a la CONDUSEF respecto de las Consultas, Reclamaciones y/o Aclaraciones que conozcan por cualquiera de los Medios de Recepción, en términos de la fracción V del artículo 50 Bis de la LPDUSF (Ley de Protección y Defensa al Usuario de Servicios).





- |   |   |
|---|---|
| <p>(iv) Cuando los plazos de envío, presentación o cumplimiento se computen en días, se tendrá hasta las 23:59 horas del día de su vencimiento para la conclusión de los mismos, lo cual se acreditará con la generación del acuse.</p> <p>(v) Los sujetos obligados deberán mantener a disposición de la CONDUSEF, todos los documentos que se ingresen y/o remitan en cualquiera de los Registros y sistemas.</p> <p>(vi) Los documentos que se ingresen a través de los Registros y sistemas serán encriptados digitalmente incorporando un sello digital que contendrá la información relativa a la firma electrónica avanzada o al medio de identificación electrónica; que garantice la integridad de los mismos.</p> | <p>(iv) When the deadlines for shipment, presentation or fulfillment are counted in days, it will be until 23:59 hours of the day of its expiration for the conclusion of the same, which will be accredited with the generation of the acknowledgment.</p> <p>(v) The obligated subjects must keep at the disposal of the CONDUSEF, all the documents that are entered and/or sent in any of the Registries and systems.</p> <p>(vi) The documents that are entered through the Registries and systems will be digitally encrypted incorporating a digital seal that will contain the information related to the advanced electronic signature or the means of electronic identification; that guarantees their integrity.</p> |
|---|---|

#### IV. Sanciones

Ahora bien, en relación con la divulgación de sanciones, la CONDUSEF publicará en su página oficial, la información relativa a las sanciones firmes impuestas por violaciones cometidas por parte de las Instituciones Financieras y Entidades

#### IV. Sanctions

Now, regarding the disclosure of sanctions, the CONDUSEF will publish in its official website, the information related to the sanctions imposed for violations committed by Financial Institutions and Financial Entities to various regulations<sup>42</sup>, and such

---

<sup>42</sup> (i) *Law on protection and defense of the User of Financial Services*; (ii) *General Law on Organizations and Auxiliary Activities of Credit*; (iii) *Law on Transparency and Promotion of Competition in Secured Credit*, (iv)





Financieras a diversa normatividad<sup>41</sup>, y dicha información será actualizada mensualmente, señalando el nombre o denominación social, el precepto infringido, la fecha de imposición, monto de la sanción, etc.

Algunas de las conductas que podrán acarrear sanciones por parte de la CONDUSEF son las siguientes:

- (i) Incumplir con las obligaciones relativas a proporcionar información para integrar y mantener actualizado el SIPRES: multa de 200 a 1000 días de salario.
- (ii) Incumplimiento de las Sociedades Financieras de Objeto Múltiple para obtener su registro ante la CONDUSEF: multa de 200 a 1000 días de salario.
- (iii) No enviar el Informe Trimestral del REUNE en los primeros 10 (diez) días hábiles de los meses de enero, abril, julio y octubre: multa de 500 a 2000 días de salario.

Como tema a destacar es que el Anteproyecto no contempla que un sujeto

information will be monthly updated, showing the name, the violated provision, the imposition date, penalty, etc.

Some of the events that may lead to sanctions by the CONDUSEF are the following:

- (i) Failure to comply with the obligations related to providing information to integrate and keep UPDATED the SIPRES: fine of 200 to 1000 days of salary.
- (ii) Failure of Multiple Purpose Financial Companies to obtain their registration with the CONDUSEF: fine of 200 to 1000 days of salary.
- (iii) Failure to comply the Quarterly Report of the REUNE in the first 10 (ten) business days of the months of January, April, July and October: fine of 500 to 2000 days of salary.

It is important to highlight that the Draft does not regulate that if an obligated subject

---

*Law on Credit Institutions; (v) Law to Regulate Credit Information Societies; (we) Law for the Transparency and Regulation of Financial Services; (vii) Law to Regulate Financial Technology Institutions.*

<sup>41</sup> (i) *Ley de Protección y Defensa al Usuario de Servicios Financieros; (ii) Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito; (iii) Ley de Transparencia y de Fomento a la Competencia en el Crédito Garantizado, (iv) Ley de Instituciones de Crédito; (v) Ley para Regular las Sociedades de Información Crediticia; (vi) Ley para la Transparencia y Ordenamiento de los Servicios Financieros; (vii) Ley para Regular las Instituciones de Tecnología Financiera.*







obligado que haya sido sancionado y que aparezca publicado en la página de la CONDUSEF, pueda ser eliminado de dicho registro.

#### V. Transitorios relevantes

Es importante mencionar que la Propuesta de Regulación se encuentra sujeto a consulta pública en el sitio web de CONAMER, sin embargo, de publicarse conforme al texto actual, se tendrán se observar los transitorios siguientes:

- (i) El cumplimiento de las obligaciones de SINE y SIGE, es decir, promociones, solicitudes, informes, o cumplimiento a requerimientos de la CONDUSEF así como para recibir notificaciones de Actuaciones Electrónicas, y la recepción de Controversias presentadas por los Usuarios, a través de un procedimiento de Gestión Electrónica, entrarán en vigor a partir del 30 de septiembre de 2022.
- (ii) Las obligaciones relacionadas con el SIPRES; REUNE; RECA; REBSA; RECAS; RECO, BURÓ, REUS y Registro de Ofertas Públicas, entrarán en vigor el 1 de enero de 2023.
- (iii) Las obligaciones de las Entidades Financieras para el registro y atención de Quejas y las malas prácticas de Cobranza de la Entidades

who has been sanctioned by the CONDUSEF and has been published in such official website, it may be deleted from the registry.

#### V. Relevant transitorities

It is important to mention that the Draft is subject to public consultation on CONAMER's website, however, if published in accordance with the current text, the following transitoriness will be observed:

- (i) The fulfillment of the obligations of SINE and SIGE, that is, promotions, requests, reports, or compliance with requirements of the CONDUSEF as well as to receive notifications of Electronic Actions, and the reception of Controversies presented by the Users, through an Electronic Management procedure, will enter into force as of September 30, 2022.
- (ii) Obligations related to SIPRES; REUNE; RECA; REBSA; RECAS; RECO, BURÓ, REUS and Registry of Public Offers, will enter into force on January 1, 2023.
- (iii) The obligations of the Financial Entities for the registration and attention of Complaints and the bad collection practices of the Financial





- Financieras, entrarán en vigor el 1 de enero de 2023.
- (iv) Las Instituciones Financieras que cuenten con claves de usuario y contraseña y en su caso, con Medios de Identificación Electrónica a que se refieren las reglas de carácter general para recibir promociones y realizar notificaciones por medios electrónicos, podrán seguir utilizando las mismas para el cumplimiento de las obligaciones de SIGE y SINE, hasta el 29 de septiembre de 2022.
- (v) Las Instituciones Financieras que a la entrada en vigor de la Propuesta de Regulación cuenten con claves de usuario y contraseña, podrán seguir utilizando las mismas para el cumplimiento de las obligaciones de SIPRES, REUNE, RECA, RECAS, RESBA, RECO, REDECO, BURÓ, REUS y del Registro de Ofertas Públicas, hasta el 31 de diciembre de 2022.
- (vi) A partir del 1 de enero de 2023 se inhabilitarán las claves institucionales otorgadas a las Instituciones Financieras, en términos de las Disposiciones de carácter general para el registro de prestadores de servicios financieros, las claves de usuario y contraseña que se hayan originado a partir de las mismas para cada uno de los Registros y sistemas.
- (vii) A partir del 1 de enero de 2023:
- Institutions, will enter into force on January 1, 2023.
- (iv) Financial Institutions that have user and password keys and, where appropriate, with Electronic Identification Means referred to in the general rules for receiving promotions and making notifications by electronic means, may continue to use them for compliance with the obligations of SIGE and SINE, until September 29, 2022.
- (v) Financial Institutions that at the entry into force of the Draft have user keys and passwords, may continue to use them for the fulfillment of the obligations of SIPRES, REUNE, RECA, RECAS, RESBA, RECO, REDECO, BURÓ, REUS and the Registry of Public Offers, until December 31, 2022.
- (vi) As of January 1, 2023, the institutional keys granted to Financial Institutions will be disabled, in terms of the General Provisions for the registration of financial service providers, the user keys and password that have originated from them for each of the Registries and systems.
- (vii) As of January 1, 2023:





- a) Quedarán derogadas las siguientes disposiciones:
    - i. Disposiciones de carácter general aplicables a las Entidades Financieras en materia de Despachos de Cobranza, salvo lo establecido en las Disposiciones DÉCIMA, DÉCIMA PRIMERA y DÉCIMA SEGUNDA;
    - ii. El Capítulo II de los Lineamientos del Sistema Arbitral en Materia Financiera.
  - b) Quedarán abrogadas las siguientes disposiciones:
    - i. Disposiciones de carácter general para el Registro de Contratos de Adhesión de Seguros;
    - ii. Disposiciones de carácter general para el Registro de Contratos de Adhesión;
    - iii. Disposiciones de carácter general para el registro de prestadores de servicios financieros;
    - iv. Disposiciones de carácter general para el registro de las comisiones, la Cartera Total y Número de Contratos, que deben realizar las Entidades Financieras;
    - v. Disposiciones de carácter general por las que se establece la información que deben rendir las unidades especializadas de las instituciones financieras a la CONDUSEF.
- a) The following provisions shall be repealed:
    - i. General provisions applicable to Financial Institutions in the field of Collection Offices, except as established in provisions TENTH, ELEVENTH and TWELFTH;
    - ii. Chapter II of the Guidelines of the Arbitration System in Financial Matters.
  - b) The following provisions shall be abrogated:
    - i. General provisions for the Registration of Insurance Adhesion Agreements;
    - ii. General provisions for the Registration of Adhesion Agreements;
    - iii. General provisions for the registration of financial service providers;
    - iv. General provisions for the registration of commissions, the Total Portfolio and Number of Agreements, which must be carried out by Financial Institutions;
    - v. General provisions establishing the information to be submitted by the specialized units of financial institutions to CONDUSEF.





- |  |   |
|--|---|
| vi. Reglas de Registro Público de Usuarios;  | vi. Public Registry Rules of Users;   |
| vii. Disposiciones de carácter general para la organización y funcionamiento del buró de Entidades Financieras;  | vii. General provisions for the organization and operation of the Bureau of Financial Institutions;   |
| viii. Lineamientos para la divulgación de las sanciones que imponga la CONDUSEF.   | viii. Guidelines for the disclosure of sanctions imposed by CONDUSEF.   |
| ix. La CONDUSEF contará con un plazo de 365 (trescientos sesenta y cinco) días naturales, posteriores a la entrada en vigor de la Propuesta para adecuar su normativa interna. Hasta en tanto ésta no sea emitida, seguirá aplicándose en lo que no se oponga a Propuesta de Regulación. | ix. The CONDUSEF will have a period of 365 (three hundred and sixty-five) natural days, after the entry into force of the Draft to adapt its regulations internal. Until it is issued, it will continue to apply in what does not oppose the Draft. |

\* \* \* \* \*

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

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.

Campa & Mendoza

[contacto@campaymendoza.com](mailto:contacto@campaymendoza.com)

