



Campa &  
Mendoza  
ABOGADOS

8 de julio de 2022/ July 8<sup>th</sup>, 2022

## ALERTA LEGAL / CLIENT ALERT

### Disposición en Materia de Registros ante la CONDUSEF

### Draft of CONDUSEF to issue regulations on Registries for Financial Institutions

La presente es una actualización a nuestra [Alerta Legal](#) del 23 de junio de 2022.

This is an update to our [Client Alert](#) of June 23<sup>rd</sup>, 2022.

El 1 de julio de 2022 la Comisión Nacional de Mejora Regulatoria (“CONAMER”) emitió el [Dictamen Preliminar](#) respecto del Análisis de Impacto Regulatorio para la propuesta de *Disposiciones en Materia de Registros ante la CONDUSEF* (el “**Dictamen Preliminar**”).

On July 1<sup>st</sup>, 2022, the National Commission for Regulatory Improvement (“CONAMER”) issued the [Preliminary Opinion](#) regarding the Regulatory Impact Analysis for the proposal for *Regulation on Registries before CONDUSEF* (the “**Preliminary Opinion**”).

#### I. ¿Qué es el Dictamen Preliminar?

#### 1. What is the Preliminary Opinion?

De acuerdo con la Ley General de Mejora Regulatoria (“LGMR”) la propuesta de la CONDUSEF se encuentra sujeta a un proceso de Mejora Regulatoria establecido, previo a su publicación en el Diario Oficial de la Federación y su entrada en vigor.

In accordance with the General Law for Regulatory Improvement (“LGMR”), the CONDUSEF proposal is subject to an established Regulatory Improvement process, prior to its publication in the Federal Register and its entry into force.

Por lo anterior, y conforme a lo establecido en la LGMR, la CONDUSEF

Due to the foregoing, and in accordance with the provisions of the LGMR,





preparó y acompañó al Anteproyecto enviado a la CONAMER, un formulario que contiene el *Análisis de Impacto Regulatorio* (“AIR”), a través del cual justificó los motivos para llevar a cabo las modificaciones propuestas en el Anteproyecto, en el que debió señalar los beneficios de la propuesta, así como el impacto económico y la solución de alguna problemática en específico que a través de la intervención gubernamental de solución y se proteja el interés general.

Aunado a lo anterior, es facultad de la CONAMER analizar el AIR y, publicar en su portal el Anteproyecto de regulación para opinión del Público por al menos **20 días hábiles** y, en su caso, emitir la aceptación del proyecto o bien emitir un Dictamen Preliminar señalando las correcciones que, en este caso, la CONDUSEF debe realizar para que pueda publicarse la regulación propuesta.

## II. ¿Qué se señala en el Dictamen Preliminar para la CONDUSEF?

Por lo anterior, la CONAMER sí emitió el Dictamen Preliminar considerando el AIR y los comentarios enviados hasta la fecha, por lo que destacamos algunas de las recomendaciones más importantes:

CONDUSEF prepared and attached to the Preliminary Draft sent to CONAMER, a form containing the *Regulatory Impact Analysis* (“AIR”), through which it justified the reasons for carrying out carried out the modifications proposed in the Preliminary Draft, in which the benefits of the proposal should have been pointed out, as well as the economic impact and the solution of some specific problem that, through government intervention, solves and protects the general interest.

In addition to the above, CONAMER is empowered to analyze the AIR and publish the draft regulation on its website for public opinion for at least **20 business days** and, where appropriate, issue acceptance of the project or issue a Preliminary Opinion indicating the corrections that, in this case, the CONDUSEF must make so that the proposed regulation can be published.

## II. What is stated in the Preliminary Opinion?

Therefore, CONAMER effectively issued a Preliminary Opinion considering the AIR and the comments sent to date, so we highlight some of the most important recommendations:





- |   |  |
|---|--|
| <p>(i) CONAMER indicó a la CONDUSEF, que el Anteproyecto debe <u>señalar claramente los objetivos específicos y los resultados que se pretenden alcanzar a través de su emisión</u>, así como la evidencia de la necesidad de la intervención gubernamental para lograr dichos objetivos, ya que no se desprende del AIR cuáles son dichos objetivos.</p> <p>(ii) En relación con el análisis costo/beneficio, este fue elaborado con un número de multas en un mes, sin embargo, dicho análisis debe complementarse con el número total de Instituciones Financieras que deben dar cumplimiento a ciertas obligaciones pecuniarias, identificadas a lo largo del Anteproyecto.</p> <p>(iii) CONAMER hizo énfasis en que la CONDUSEF consideró no emitir la implementación de esquemas voluntarios y de autorregulación para las Instituciones Financieras, por lo que le requirió nuevamente evaluar de manera integral en qué supuestos podrían las Instituciones Financieras optar por autorregularse.</p> | <p>(i) CONAMER indicated to CONDUSEF that the Preliminary Draft must <u>clearly indicate the specific objectives and the results that are intended to be achieved through its issuance</u>, as well as the evidence of the need for government intervention to achieve these objectives, since it is not clear from the AIR what these objectives are.</p> <p>(ii) In relation to the cost/benefit analysis, it was prepared with several fines in one month, however, this analysis must be complemented by the total number of Financial Institutions that must comply with certain pecuniary obligations, identified throughout the Preliminary Draft</p> <p>(iii) CONAMER emphasized that CONDUSEF considered not to issue the implementation of voluntary and self-regulatory schemes for Financial Institutions, so it required it to evaluate in what cases Financial Institutions again comprehensively could choose to self-regulate.</p> |
|---|--|





- |   |  |
|---|--|
| <p>(iv) CONAMER solicitó a la CONDUSEF que tome en cuenta los comentarios realizados por los particulares interesados, o bien, indicar por qué no fueron contemplados.</p> <p>(v) Finalmente, en relación con el apartado en el Anteproyecto donde se destacan la creación, modificación y/o eliminación de trámites, la CONDUSEF fue omisa en proporcionar información sobre cuáles son dichos trámites, por lo que se le solicita que le envíe dicha información por cada una de las Instituciones Financieras, así como la descripción de los trámites, y el contenido jurídico de las obligaciones contenidas en ellos.</p> | <p>(iv) CONAMER requested CONDUSEF to consider the comments made by the interested individuals, or to indicate why they were not considered.</p> <p>(v) Finally, in relation to the section in the Preliminary Draft where the creation, modification and / or elimination of procedures are highlighted, the CONDUSEF failed to provide information on what these procedures are, so it is requested to send this information by each of the Financial Institutions, as well as the description of the procedures and the legal content of the obligations contained therein.</p> |
|---|--|

Será relevante dar seguimiento a las modificaciones solicitadas por la CONAMER, ya que la CONDUSEF cuenta con un plazo de **45 días** siguientes a la emisión del Dictamen Preliminar para emitir comentarios o bien, ajustar el Anteproyecto a lo indicado por CONAMER. De lo contrario, se desechará el procedimiento para la publicación del Anteproyecto.

It will be relevant to follow up on the modifications requested by CONAMER, since CONDUSEF has a period of **45 days** following the issuance of the Preliminary Opinion to issue comments or adjust the Preliminary Draft as indicated by CONAMER. Otherwise, the procedure for the Preliminary Draft will be discarded.

\* \* \* \* \*





*Campa &  
Mendoza*  
ABOGADOS

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)

