

Ciudad de México, 17 de abril del 2023.

BOLETÍN 35

ASUNTO: Propuestas de reforma para combatir los denominados ‘montadeudas’.

Yericó Abramo Masso, Diputado Federal por el Partido Revolucionario Institucional, presentó recientemente una iniciativa del Proyecto de Decreto por el que se adiciona la fracción XXII al artículo 106 y 111 ter a la Ley de Instituciones de Crédito (LIC), que busca incorporar la prohibición de solicitar acceso a la información privada de particulares que soliciten créditos a través de empresas que se promocionen en la celebración de operaciones de depósito, crédito, préstamo o mutuo, como mecanismo para posteriormente amenazar a los acreditados con exhibir dicha información buscando difamar a las víctimas y de esta forma lograr cobrarles (mecanismo de extorción que en conjunto se le conoce como ‘Montadeudas’).

La iniciativa en comento propone la siguiente redacción:

Artículo 106. A las instituciones de crédito les estará prohibido:

XXII. Solicitar acceso a la información privada como contactos, fotografías y vídeo contenidos en medios digitales como teléfonos celulares, tabletas, computadoras de los clientes a quienes otorguen algún servicio u operación financiera.

Asimismo propone adicionar el artículo 111 ter para quedar como sigue:

Artículo 111 ter. Cuando se celebren operaciones de depósito, crédito, préstamo, mutuo o cualquier acto causante de pasivo directo por alguna empresa que se ostente y promocióne

BULLETIN 35

SUBJECT MATER: Reform proposals to combat the so-called ‘debt mounting’ schemes.

Yericó Abramo Masso, Federal Representative for the Institutional Revolutionary Party, recently presented an initiative for a Decree Project that seeks to add section XXII to Article 106 and Article 111 ter to the Credit Institutions Law (LIC). This initiative aims to incorporate the prohibition of requesting access to private information of individuals who request credits through companies that promote deposit, credit or loans as a mechanism to later threaten borrowers by exposing such information seeking to defame victims and thus collect from them (an extortion mechanism known as ‘Montadeudas’).

The proposed addition to Article 106 would read as follows:

Article 106. Credit institutions will be prohibited from:

XXII. Requesting access to private information, such as contacts, photographs, and video content on digital media such as cell phones, tablets, and computers of customers to whom they provide any financial service or operation.

It also proposes adding Article 111 ter to read as follows:

Article 111 ter. When deposit, credit, loan, mutual, or any direct liability-causing act is carried out by a company that claims and promotes these activities without authorization to be established, operate, organize, and

para realizar estas actividades sin contar con la autorización para constituirse, funcionar, organizarse y operar en cumplimiento con la Ley de Instituciones de Crédito, la obligación de cubrir la operación se extinguirá, tanto el monto del crédito como los intereses generados.

La propuesta de reforma legal plantea la prohibición de que los bancos soliciten acceso a la información privada de sus clientes en dispositivos digitales como teléfonos celulares, tabletas y computadoras, en relación a cualquier servicio u operación financiera. Sin embargo, esta medida solo se aplica a los bancos, y no se extiende a otras instituciones financieras como las SOFOMES o cualquier otro tipo de sociedad mercantil, como S.A. de C.V.

En relación con la propuesta de agregar el artículo 111 ter a la Ley de Instituciones de Crédito, se observa que su finalidad es impedir que las empresas que otorgan créditos sin autorización de dicha ley puedan realizar cobros a través del sistema judicial, sin embargo, esta medida podría no ser suficiente para evitar que estas empresas sigan operando. Además, es importante señalar que esta prohibición general para que las sociedades que no son bancos otorguen créditos de manera profesional, podría entrar en conflicto con el artículo 87-B de la Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares de Crédito, el cual permite que cualquier persona se dedique profesionalmente al otorgamiento de crédito con fondos propios sin necesidad de autorización alguna, lo que sugiere que esta propuesta podría ser inconstitucional. En caso de no respetar esta prohibición, las empresas sólo tendrían la sanción de que los créditos otorgados no serían exigibles ante los tribunales, lo que podría no ser suficiente para evitar que cualquier empresa que no sea un banco pueda seguir otorgando créditos.

function in compliance with the Credit Institutions Law, the obligation to cover the operation will be extinguished, including the amount of the credit and the generated interest.

The legal reform proposal prohibits banks from requesting access to private information of their clients on digital devices such as cell phones, tablets, and computers, in relation to any financial service or operation. However, this measure only applies to banks and does not extend to other financial institutions such as SOFOMES or any other type of commercial company, such as S.A. de C.V.

Regarding the proposal to add Article 111 ter to the Credit Institutions Law, its purpose is to prevent companies that grant credits without authorization from this law from being able to legally collect their debt, however, this measure may not be sufficient to prevent these companies from continuing to operate. It is also important to note that this general prohibition for non-bank companies to grant credits professionally could conflict with Article 87-B of the General Law of Organizations and Auxiliary Credit Activities, which allows anyone to professionally grant credit with their own funds without the need for any authorization, suggesting that this proposal could be unconstitutional. In case of not respecting this prohibition, the companies would only have the sanction that the credits granted would not be enforceable in court, which may not be enough to prevent any non-bank company from continuing to grant credits.

Esta iniciativa, aunque ya fue aprobada por la Cámara baja del Congreso, aun debe ser aprobada por el senado para convertirse en ley.

Con independencia de la citada propuesta de reforma, Rusconi & Sauza recomienda seguir cuidadosamente las Disposiciones de Carácter General aplicables a las Entidades Financieras en materia de Despachos de Cobranza, publicadas en el Diario Oficial de la Federación el 7 de octubre de 2014.

En caso de que sea aprobada la citada propuesta de reforma lo haremos de su conocimiento y de requerir más información nos encontramos a sus órdenes.

This proposal, although approved already by the Lower House of Congress, still needs to be approved by the Senate to become law.

Regardless of the aforementioned reform proposal, Rusconi & Sauza recommends carefully following the General Provisions applicable to Financial Entities regarding Collection Agencies, published in the Federal Official Gazette on October 7, 2014.

In case the aforementioned reform proposal is approved, we will inform you, and if you require more information, we remain at your disposal.

Atentamente,

RUSCONI & SAUZA, S.C.