



### ANÁLISIS TÉCNICO PRELIMINAR

No. Expediente: 2432-1PO3-14

I.- DATOS DE IDENTIFICACIÓN DE LA INICIATIVA	
1. Nombre de la Iniciativa.	Que reforma y adicionan diversas disposiciones de las Leyes de Protección y Defensa al Usuario de Servicios Financieros, de Protección al Consumidor y del Código de Comercio.
2. Tema de la Iniciativa.	Economía y Finanzas.
3. Nombre de quien presenta la Iniciativa.	Dip. Víctor Manuel Bautista López.
4. Grupo Parlamentario del Partido Político al que pertenece.	PRD.
5. Fecha de presentación ante el Pleno de la Cámara.	30 de septiembre de 2014.
6. Fecha de publicación en la Gaceta Parlamentaria.	02 de septiembre de 2014.
7. Turno a Comisión.	Unidas de Hacienda y Crédito Público y de Economía.

II.- SINOPSIS
<p>Facultar a la Condusef para hacer del conocimiento al Ministerio Público de conductas que advierta en los procedimientos de conciliación, entre las instituciones financieras y los usuarios distintos a los conocidos por la autoridad, en el uso de contratos de adhesión diferentes a los oficialmente registrados.</p>



### III.- ANÁLISIS DE CONSTITUCIONALIDAD.

El derecho de iniciativa se fundamenta en la fracción II del artículo 71 y la facultad del Congreso de la Unión para legislar en las materias se sustenta en la fracción X del artículo 73, ambos de la Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos.

### IV.- ANÁLISIS DE TÉCNICA LEGISLATIVA

En la parte relativa al texto legal que se propone, se sugiere lo siguiente:

- Incluir el fundamento legal en que se sustenta la facultad del Congreso para legislar en la materia de que se trata.
- De acuerdo con las reglas de técnica legislativa, así como con la integración actual de los preceptos que se buscan reformar, indicar con puntos suspensivos la totalidad de fracciones, que componen los preceptos y cuyo texto se desea mantener.

La iniciativa cumple en general con los requisitos formales que se exigen en la práctica parlamentaria y que son los siguientes:

Ser formulada por escrito, tener un título, contener el nombre y firma de la persona que presenta la iniciativa, una parte expositiva de motivos, el texto legal que se propone, el artículo transitorio que señala la entrada en vigor, la fecha de elaboración y ser publicada en la Gaceta Parlamentaria.



**V.- CUADRO COMPARATIVO DEL TEXTO VIGENTE Y DEL TEXTO QUE SE PROPONE**

<b>TEXTO VIGENTE</b>	<b>TEXTO QUE SE PROPONE</b>
<p align="center"><b>LEY DE PROTECCIÓN Y DEFENSA AL USUARIO DE SERVICIOS FINANCIEROS</b></p> <p><b>Artículo 2o.-</b> Para los efectos de esta Ley, se entiende por:</p> <p><b>I a III. ...</b></p> <p><b>IV.</b> 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, especialistas bursátiles, 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, y cualquiera otra sociedad que requiera de la autorización de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público o de cualesquiera de las Comisiones</p>	<p><b>Iniciativa con Proyecto de Decreto por el que se reforman y adicionan diversas disposiciones de las Leyes de Protección y Defensa al Usuario de Servicios Financieros, de Protección al Consumidor, y del Código de Comercio.</b></p> <p><b>Artículo Primero.</b> Mediante el cual se reforman los artículos 2 en su fracción IV, 72 Ter, y se adiciona el inciso c) a la fracción XV del artículo 94, todos de la Ley de Protección y Defensa al Usuario de Servicios Financieros, para quedar como sigue:</p> <p><b>Artículo 2o. ...</b></p> <p><b>I. a III. ...</b></p> <p><b>IV.</b> 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, especialistas bursátiles, 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, y cualquiera otra sociedad que requiera de la autorización de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público o de cualesquiera de las Comisiones</p>



Nacionales para constituirse y funcionar como tales y ofrecer un producto o servicio financiero a los Usuarios.

*V a IX. ...*

**Artículo 72 Ter.- Se deroga**

**Artículo 94.-** La Comisión Nacional estará facultada para imponer las siguientes sanciones:

**I a XIV. ...**

Nacionales para constituirse y funcionar como tales y ofrecer un producto o servicio financiero a los Usuarios. **Así como los sistemas de comercialización cuyo funcionamiento autorice la Secretaría de Economía.**

IV. a VI. ...

...

...

...

**Artículo 72 Ter.** Si en los procedimientos de conciliación se acredita el uso de contratos de adhesión entre las instituciones financieras y los usuarios distintos a los conocidos por la autoridad en los términos de la fracción XVIII del artículo 4 de la presente ley o el uso de instrumentos o títulos legales distintos para amparar la misma operación, lo anterior se hará del conocimiento del Ministerio Público para los efectos del inicio de las investigaciones correspondientes, independientemente del desahogo de los procedimientos administrativos que establece la presente ley.

...

**Artículo 94. ...**

**I. a XIV. ...**



<p>XV. Multa de 500 a 2000 días de salario, a la Institución Financiera que:</p> <p>a) a c) ...</p> <p style="text-align: center;"><b>No tiene correlativo</b></p> <p>XVI a XVII. ...</p> <p>...</p> <p>...</p>	<p>XV. Multa de 500 a 2000 días de salario, a la institución financiera que:</p> <p>a) a c) ...</p> <p><b>d) Se encuentre en el supuesto establecido en el artículo 72 Ter de la presente ley.</b></p> <p>XVI. a XVII. ...</p> <p>...</p> <p>...</p>
<p style="text-align: center;"><b>LEY FEDERAL DE PROTECCIÓN AL CONSUMIDOR</b></p>  <p><b>ARTÍCULO 63.-</b> Los sistemas de comercialización consistentes en la integración de grupos de consumidores que aportan periódicamente sumas de dinero para ser administradas por un tercero, únicamente podrán operar para efectos de adquisición de bienes determinados o determinables, sean muebles nuevos o inmuebles destinados a la habitación o a su uso como locales comerciales, en los términos que señale el reglamento respectivo, y sólo podrán ponerse en práctica previa autorización de la Secretaría.</p>	<p><b>Artículo Segundo.</b> Mediante el cual se reforman las fracciones I y III del párrafo cuarto, así como el quinto, ambos del artículo 63 y la fracción V del artículo 63 Quáter; así como se adiciona el párrafo séptimo al mismo artículo 63 y una fracción VII al 63 Quáter, todos de la Ley Federal de Protección al Consumidor, para quedar como sigue:</p> <p><b>Artículo 63. ...</b></p>



<p>...</p> <p>...</p> <p>...</p> <p>I. Que el solicitante sea una persona moral mexicana constituida como sociedad anónima de conformidad con la legislación aplicable, y que tenga por objeto social únicamente la operación y administración de sistemas de comercialización a que se refiere el presente artículo; así como las actividades necesarias para su adecuado desempeño;</p> <p>II. ...</p> <p>III. Que el o los contratos de adhesión que pretenda utilizar el solicitante contengan disposiciones que salvaguarden los derechos de los consumidores, en los términos de esta <i>ley y del reglamento correspondiente</i>;</p> <p>IV a VI. ...</p> <p>Una vez que el solicitante obtenga la autorización a que se refiere este precepto, y antes de comenzar a operar el o los sistemas de comercialización de que se trate, deberá solicitar el registro del o los contratos de adhesión correspondientes ante la Procuraduría Federal del Consumidor.</p>	<p>...</p> <p>...</p> <p>...</p> <p>V. Que el solicitante sea una persona moral mexicana constituida como sociedad anónima de conformidad con la legislación aplicable, y que tenga por objeto social únicamente la operación y administración de sistemas de comercialización a que se refiere el presente artículo; así como las actividades necesarias para su adecuado desempeño <b>en los términos de la presente ley y la de Protección y defensa al Usuario de Servicios Financieros.</b></p> <p>VI. ...</p> <p>VII. Que el o los contratos de adhesión que pretenda utilizar el solicitante contengan disposiciones que salvaguarden los derechos de los consumidores, en los términos de ésta y <b>las leyes aplicables, así como de los reglamentos correspondientes</b>;</p> <p>VIII. a XV. ...</p> <p>Una vez que el solicitante obtenga la autorización a que se refiere este precepto, y antes de comenzar a operar el o los sistemas de comercialización de que se trate, deberá solicitar el registro del o los contratos de adhesión correspondientes ante la Procuraduría Federal del Consumidor, <b>debiendo desahogar el procedimiento que al respecto establece la Ley de Protección y Defensa al Usuario de Servicios Financieros.</b></p>
---	--



<p>...</p> <p style="text-align: center;"><b>No tiene correlativo</b></p> <p><b>ARTÍCULO 63 QUATER.-</b> Serán causas de revocación de la autorización otorgada al proveedor, las siguientes:</p> <p><b>I a IV. ...</b></p> <p><b>V.</b> La pérdida de la capacidad administrativa del proveedor para cumplir con sus obligaciones, así como por la pérdida de la viabilidad económica, financiera y operativa del sistema, y</p> <p><b>VI. ...</b></p> <p style="text-align: center;"><b>No tiene correlativo</b></p> <p>...</p> <p>...</p> <p>...</p>	<p>...</p> <p><b>De ser el caso que entre el contenido mínimo del contrato de adhesión que establezca el reglamento y las disposiciones que al respecto emita la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros existan contradicciones, prevalecerá la que mejor protección otorgue al usuario.</b></p> <p>...</p> <p><b>Artículo 63 Quáter. ...</b></p> <p><b>I. a IV. ...</b></p> <p><b>V.</b> La pérdida de la capacidad administrativa del proveedor para cumplir con sus obligaciones, así como por la pérdida de la viabilidad económica, financiera y operativa del sistema,</p> <p><b>VI. ...</b></p> <p><b>VII. Por el uso reiterado de contratos de adhesión distintos a los registrados ante la autoridad.</b></p> <p>...</p> <p>...</p> <p>...</p>
---	--



...	...
<p style="text-align: center;"><b>CÓDIGO DE COMERCIO</b></p> <p><b>Artículo 78.-</b> En las convenciones mercantiles cada uno se obliga en la manera y términos que aparezca que quiso obligarse, sin que la validez del acto comercial dependa de la observancia de formalidades o requisitos determinados.</p>	<p><b>Artículo Tercero.</b> Mediante el cual se reforma el artículo 78 del Código de Comercio, para quedar como sigue:</p> <p><b>Artículo 78.</b> En las convenciones mercantiles cada uno se obliga en la manera y términos que aparezca que quiso obligarse <b>pero sin que la manifestación de dicha voluntad implique una renuncia a sus derechos esenciales</b> y sin que la validez del acto comercial dependa de la observancia de formalidades o requisitos determinados.</p>
	<p style="text-align: center;"><b>Transitorios</b></p> <p><b>Artículo Primero.</b> Publíquese el presente Decreto en el Diario Oficial de la Federación.</p> <p><b>Artículo Segundo.</b> El presente decreto entrará en vigor el día siguiente al de su publicación.</p> <p><b>Artículo Tercero.</b> Se derogan todas las disposiciones que se opongan a lo dispuesto en el presente decreto.</p>

JCHM