

C. SOLICITANTE
PRESENTE

Se hace referencia a la solicitud de acceso a la información, identificada con el número de folio **330008024003757**, recibida el 18 de octubre de 2024 en la Unidad de Transparencia de esta Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), mediante la cual requirió lo siguiente:

“Solicito de la manera más atenta, la respuesta de las siguientes preguntas: 1.- ¿Es procedente que un apoderado general para pleitos y cobranzas, actos de administración y actos de dominio y poder cambiario, celebre un contrato de apertura de una cuenta bancaria a nombre de su poderdante? 2.- ¿Existe algún impedimento legal para que un apoderado general para pleitos y cobranzas, actos de administración y actos de dominio y poder cambiario pueda abrir a nombre de su poderdante una cuenta de banco? 3.- En caso de que existe algún impedimento, pido se me proporcione el número del artículo y el nombre del ordenamiento legal en dónde se encuentre previsto.” (sic)

Medio para recibir notificaciones:

Correo electrónico

Medio de Entrega:

Copia certificada

De acuerdo a lo dispuesto en los artículos 131 de la Ley General de Transparencia y Acceso a la Información Pública (LGTAIP) y 133 de la Ley Federal de Transparencia y Acceso a la Información Pública (LFTAIP) y con el fin de dar atención y llevar a cabo una búsqueda exhaustiva de la información referida en su solicitud, la misma fue turnada a la **Dirección General de Desarrollo Regulatorio (DGDR)** y a la **Dirección General de Disposiciones (DGD)**, conforme a las atribuciones conferidas en los artículos 37 y 46 respectivamente del Reglamento Interior de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (RICNBV), podrían ser las unidades administrativas que cuenten con la información de su interés.

En ese sentido, la **DGD** refiere que su requerimiento constituye una consulta, de la que no se identificó documento alguno que obre en sus archivos, asimismo de conformidad con sus atribuciones conferidas en el artículo 46 del RICNBV, no cuenta con facultades para conocer o poseer lo requerido; por lo que, el Comité de Transparencia de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, en su Vigésima Segunda Sesión Ordinaria celebrada el 05 de noviembre del año en curso, con fundamento en los artículos 44, fracción II y 136 de la LGTAIP; 65, fracción II y 131 de la LFTAIP, en concordancia con el Criterio de Interpretación para Sujetos Obligados Reiterado Vigente SO/002/2020 emitido por el Pleno del Instituto Nacional de Transparencia, Acceso a la Información y Protección de Datos Personales (INAI), confirmó la **incompetencia** para proporcionar la información requerida.

Ahora bien, la **DGDR** manifiesta que el requerimiento de mérito se encuentra encaminado a generar un documento específico para dar respuesta, al no obrar en los archivos de esta CNBV un documento que atienda la solicitud en el nivel de detalle y términos señalados, reforzado lo anterior el Criterio de Interpretación Reiterado Vigente para Sujetos Obligados 003/2017 emitido por el Pleno del Instituto Nacional de Transparencia, Acceso a la Información y Protección de Datos Personales (INAI):

“No existe obligación de elaborar documentos ad hoc para atender las solicitudes de acceso a la información. Los artículos 129 de la Ley General de Transparencia y Acceso a la Información Pública y 130, párrafo cuarto, de la Ley Federal de Transparencia y Acceso a la Información Pública, señalan que los sujetos obligados deberán otorgar acceso a los documentos que se encuentren en sus archivos o que estén obligados a documentar, de acuerdo con sus facultades, competencias o funciones, conforme a las características físicas de la información o del lugar donde se encuentre. Por lo anterior, los sujetos obligados deben garantizar el derecho de acceso a la



información del particular, proporcionando la información con la que cuentan en el formato en que la misma obre en sus archivos; sin necesidad de elaborar documentos ad hoc para atender las solicitudes de información.”

No obstante, atendiendo al principio de máxima publicidad, a través de las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito, las cuales fungen como un instrumento de regulación aplicable a las instituciones de crédito, se incluye el Apartado A “De los objetivos, lineamientos y políticas” de la Sección Segunda “De los fundamentos del ejercicio del crédito”, Capítulo I “Otorgamiento de créditos y provisiones preventivas adicionales”, así como el Apartado B “De la identificación no presencial”, de la Sección Segunda “Datos de los clientes”, Capítulo II “Integración de expedientes de crédito y datos de identificación de clientes”, ambos del Título Segundo “Disposiciones prudenciales”.

En ese sentido, considerando que dichas Disposiciones son de carácter público, están disponibles para su consulta en la siguiente liga electrónica:

<https://www.cnbv.gob.mx/Normatividad/Disposiciones%20de%20car%C3%A1cter%20general%20aplicables%20a%20las%20instituciones%20de%20cr%C3%A9dito.pdf>

Finalmente, el acta de la sesión citada anteriormente podrá ser consultada -una vez formalizada- en la página electrónica siguiente: www.gob.mx/cnbv en la sección Transparencia/ Acceso a la Información o directamente en la siguiente liga:

<http://www.cnbv.gob.mx/TRANSPARENCIA/Paginas/Comité-de-Información.aspx>

La presente respuesta se hace de conformidad con el Capítulo Primero del Título Séptimo de la LGTAIP, el Capítulo Primero del Título Quinto de la LFTAIP, así como en atención a los *Lineamientos que establecen los procedimientos internos de atención a solicitudes de acceso a la información pública*.

En caso de estar inconforme con la presente, podrá interponer el recurso de revisión a que hacen referencia los artículos 142 de la LGTAIP y 147 de la LFTAIP, dentro de los quince días siguientes a la fecha de la notificación de la presente respuesta, ya sea ante esta Unidad o ante el INAI.

Sin otro particular, hago propicia la ocasión para manifestarle mi sincera y distinguida consideración.

A T E N T A M E N T E **UNIDAD DE TRANSPARENCIA**

Con sustento en el Criterio de Interpretación para Sujetos Obligados Reiterado
Vigente SO/007/2019:

“Documentos sin firma o membrete. Los documentos que son emitidos por las Unidades de Transparencia son válidos en el ámbito de la Ley Federal de Transparencia y Acceso a la Información Pública cuando se proporcionan a través de la Plataforma Nacional de Transparencia, aunque no se encuentren firmados y no contenga membrete”

AYAS/MACM