

TEXTO COMPILADO de la Circular 14/2017 publicada en el Diario Oficial de la Federación el 4 de julio de 2017, incluyendo sus modificaciones dadas a conocer mediante Circulares 5/2018, 11/2018, 18/2018, 3/2019, 8/2019, 1/2022, 15/2022, 16/2022 y 12/2023 publicadas en el referido Diario el 17 de mayo de 2018, 27 de julio de 2018, 24 de diciembre de 2018, 7 de marzo de 2019, 20 de mayo de 2019, 23 de marzo de 2022, 13 de diciembre de 2022, 13 de diciembre de 2022 y 22 de noviembre de 2023, respectivamente.

CIRCULAR 14/2017

REGLAS DEL SISTEMA DE PAGOS ELECTRÓNICOS INTERBANCARIOS

CAPÍTULO I

Disposiciones preliminares

1a. Normas internas.- Para efectos de lo previsto en el artículo 6o. de la Ley de Sistemas de Pagos, las presentes Reglas y el Manual constituyen las normas internas del SPEI.

Los Participantes deberán observar, en todo momento, para y en su operación en el SPEI, los requisitos técnicos, protocolos, procedimientos, formularios, formatos, términos, condiciones, plazos, horarios y demás aspectos y características de las operaciones previstas en las presentes normas internas del SPEI. (Modificado por la Circular 1/2022)

Sin perjuicio de lo anterior, a solicitud de los Participantes, el Banco de México podrá establecer excepciones particulares a las obligaciones y requisitos previstos en las presentes Reglas, en aquellos casos en que los Participantes respectivos se ubiquen en supuestos no contemplados en las Reglas respectivas o por casos fortuitos o causas de fuerza mayor debidamente justificados estén imposibilitados a cumplir con obligaciones o requisitos específicos. (Adicionado por la Circular 15/2022)

2a. Definiciones.- Para los efectos de estas Reglas, sin perjuicio del alcance o definiciones que cualquier otra normativa dé a los términos indicados a continuación, se entenderá por:
(Modificado por la Circular 1/2022)

- I. Administrador: al Banco de México, en su carácter de administrador del SPEI en términos del artículo 2, fracción I, de la Ley de Sistemas de Pagos.
- II. Aplicativo SPEI: al programa de cómputo que usan los Participantes para interactuar con el SPEI y que forma parte de la Infraestructura Tecnológica.
- III. Auditor Externo Independiente: al profesional competente para realizar labores de auditoría sobre los requisitos que los Participantes deben cumplir conforme a estas Reglas y demás normativa aplicable al SPEI, quien es externo al Participante respecto de quien lleve a cabo dichas labores y que cumple, en lo conducente, con las características y requisitos previstos en la **77a.** de estas Reglas y en el Apéndice N del Manual.
- IV. Aviso de Liquidación: al mensaje que el Administrador ponga a disposición del Participante Emisor y del Participante Receptor de una Orden de Transferencia por los medios electrónicos de comunicación que se establecen en el Manual, para notificarles que dicha Orden de Transferencia fue liquidada y que se efectuaron los respectivos cargos y abonos en las Cuentas del SPEI correspondientes a tales Participantes.
- V. Cámara de Compensación de Transferencias a Través de Dispositivos Móviles: a la cámara de compensación que el Banco de México autorice con tal carácter de conformidad con las “Reglas para la Organización, Funcionamiento y Operación de Cámaras de

- Compensación de Transferencias a través de Dispositivos Móviles”, contenidas en la Circular 3/2013 del Banco de México, o las que, en su caso, las sustituyan.
- VI. Canales Electrónicos: a los medios electrónicos o informáticos que el Participante ponga a disposición de sus Clientes Emisores para la presentación de Solicitudes de Envío, los cuales pueden incluir internet, cajeros automáticos, dispositivos móviles de telecomunicación y enlaces electrónicos entre el Participante y sus Clientes.
- VI Bis. Centro de Datos: al sitio de alojamiento físico de equipos de cómputo, telecomunicaciones y almacenamiento de información empleados por el Participante para operar con el SPEI. (Adicionada por la Circular 12/2023)
- VII. Certificado Digital: a aquel mensaje de datos en formato digital generado en términos de las “Reglas para Operar como Agencia Registradora y/o Agencia Certificadora en la Infraestructura Extendida de Seguridad”, contenidas en la Circular-Telefax 6/2005 del Banco de México, o las que, en su caso, las sustituyan.
- VII Bis. Ciberresiliencia: a la capacidad del Participante de prevenir, adaptar, responder o recuperar su operación en el SPEI ante ciberataques o incidentes que puedan afectar a la confidencialidad, integridad, disponibilidad o continuidad operativa de la

Infraestructura Tecnológica, así como de la información que esta utilice. Lo anterior, a través de la implementación de herramientas tecnológicas, controles, estructuras, estrategias, políticas, procesos y prácticas. (Adicionada por la Circular 12/2023)

- VIII. CLABE: al identificador único denominado “Clave Básica Estandarizada”, que los Participantes y Participantes Indirectos deban asignar o asignen, según sea el caso, a cada una de las Cuentas de los Clientes o Cuentas de los Clientes Indirectos, respectivamente, con la estructura que, al efecto, establezca la sección 6 del Manual. (Modificado por la Circular 1/2022)
- IX. Clave de Rastreo: al dato alfanumérico que el Participante Emisor asigne a cada Orden de Transferencia, conforme a lo establecido en la **14a.** de estas Reglas.
- X. Cliente Beneficiario: a la persona titular de la Cuenta del Cliente que haya sido abierta en el Participante Receptor correspondiente y sea señalada en la respectiva Orden de Transferencia que vaya dirigida a este último o sea recibida por él, según sea el caso, como aquella en que se deba realizar el abono final de los recursos objeto de dicha Orden de Transferencia. De igual forma, será Cliente Beneficiario la persona titular de la Cuenta del Cliente antes referida que genere Mensajes de Cobro con el propósito de que el Participante

Receptor abone en dicha cuenta los montos de las Órdenes de Transferencias CoDi que este último reciba como resultado del procesamiento de tales Mensajes de Cobro. (Modificado por las Circulares 8/2019 y 1/2022)

X Bis. Cliente Beneficiario Indirecto: a la persona titular de la Cuenta del Cliente Indirecto que haya sido abierta en el Participante Indirecto correspondiente y sea señalada en la respectiva Orden de Transferencia que vaya dirigida a este último o sea recibida por él, según sea el caso, a través del Participante con quien guarde la relación para ello conforme al Contrato de Servicios de Participación Indirecta, como aquella cuenta en la que se deba realizar el abono de los recursos objeto de dicha Orden de Transferencia, como el destino final. De igual forma, será Cliente Beneficiario Indirecto la persona titular de la Cuenta del Cliente Indirecto antes referida que genere Mensajes de Cobro, con el propósito de que el Participante Indirecto abone en dicha cuenta los montos de las Órdenes de Transferencias CoDi que este último reciba, a su vez, del Participante con quien haya celebrado el Contrato de Servicios de Participación Indirecta, como resultado del procesamiento de tales Mensajes de Cobro, por parte de dicho Participante. (Adicionado por la Circular 1/2022)

- XI. Cliente Emisor: al titular de la Cuenta del Cliente abierta en el Participante con quien haya convenido tramitar sus Solicitudes de Envío con cargo a dicha Cuenta, incluido aquel titular de la Cuenta del Cliente antes referido que reciba Mensajes de Cobro con el propósito de que este titular emita las Solicitudes de Envío como resultado de su aceptación de tales Mensajes de Cobro. (Modificado por la Circular 8/2019)
- XI Bis. Cliente Emisor Indirecto: a la persona titular de la Cuenta del Cliente Indirecto abierta en el Participante Indirecto con quien haya convenido tramitar, en virtud de los Servicios de Participación Indirecta que este último haya pactado con el Participante de que se trate, sus instrucciones para enviar transferencias de fondos con cargo a dicha cuenta. De igual forma, será Cliente Emisor Indirecto la persona titular de la Cuenta del Cliente Indirecto antes referida que instruya el envío de transferencias de fondos derivado de la aceptación de Mensajes de Cobro por parte de dicha persona, a través de los sistemas que sean puestos a disposición del Participante Indirecto por el Participante con quien haya celebrado el Contrato de Servicios de Participación Indirecta correspondiente. (Adicionado por la Circular 1/2022)
- XII. Clientes: a los Clientes Emisores y Clientes Beneficiarios, conjunta o indistintamente.

- XII Bis. Clientes Indirectos: a los Clientes Emisores Indirectos y Clientes Beneficiarios Indirectos, conjunta o indistintamente. (Adicionado por la Circular 1/2022)
- XIII. CLS: a la institución financiera constituida en los Estados Unidos de América, denominada “CLS Bank International”.
- XIV. CNBV: a la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.
- XV. Comprobante Electrónico de Pago: al documento digital que hace constar la acreditación del monto correspondiente a la Orden de Transferencia de que se trate en la Cuenta del Cliente correspondiente al Cliente Beneficiario, que se genera por el SPEI con la información enviada por el Participante Receptor de conformidad con las presentes Reglas y el Apéndice D del Manual, y que el Administrador coloca y mantiene en el sitio de internet establecido al efecto para dejarlo a disposición del Cliente Emisor y del Cliente Beneficiario involucrados en dicha Orden de Transferencia, así como del Participante Emisor y del Participante Receptor, para que dichos Participantes, a su vez, lo pongan también a disposición del Cliente Emisor y del Cliente Beneficiario, conforme a lo establecido en estas Reglas.
- XVI. Concepto del Pago: al dato alfanumérico que el Cliente Emisor, en términos de la **12a.** de estas Reglas y de la sección 8 del Manual, podrá incluir en su

- Solicitud de Envío para describir el motivo de la Orden de Transferencia que corresponda a dicha solicitud.
- XVII. Confirmación de Abono: al mensaje que el Participante Receptor de una Orden de Transferencia Aceptada por SPEI genera y envía al Administrador de conformidad con las presentes Reglas y las especificaciones establecidas en el Apéndice D del Manual, para informar que los recursos objeto de dicha Orden de Transferencia fueron abonados en la Cuenta del Cliente correspondiente al Cliente Beneficiario.
- XVII Bis. Conjunto de Órdenes de Transferencia: a las agrupaciones de tipos de Órdenes de Transferencia especificadas en la sección 9 del Manual. (Adicionado por la Circular 1/2022)
- XVII Ter. Consorcio: al conjunto de personas morales vinculadas entre sí por una o más personas físicas que integrando un Grupo de Personas, tengan el Control de las primeras. (Adicionado por la Circular 1/2022)
- XVIII. Contrato: al convenio celebrado entre el Administrador y las entidades que hayan sido admitidas por este último con el objeto de que puedan actuar como Participantes en el SPEI en los términos y sujeto a las condiciones establecidas en las presentes Reglas, el Manual y dicho convenio.
- XVIII Bis. Contrato de Servicios de Participación Indirecta: al contrato celebrado, a nombre y por cuenta propia, entre un Participante y un Cliente de

este, en su carácter de Participante Indirecto, para la prestación de Servicios de Participación Indirecta. (Adicionado por la Circular 1/2022)

XVIII Ter. Control:

a la capacidad de imponer, directa o indirectamente, decisiones en las asambleas generales de accionistas, de socios u órganos equivalentes, o nombrar o destituir a la mayoría de los consejeros, administradores o sus equivalentes de una persona moral; o el mantener la titularidad de derechos que permitan, directa o indirectamente, ejercer el voto respecto de más del cincuenta por ciento del capital social de la sociedad, o el dirigir, directa o indirectamente, la administración, la estrategia o las principales políticas de la sociedad, ya sea a través de la propiedad de títulos representativos del capital social de personas morales o por cualquier otro acto jurídico. (Adicionado por la Circular 1/2022)

XIX. Convenio de Colaboración para la Protección de Clientes Emisores:

al instrumento por el que los Participantes acuerdan las medidas de colaboración para proteger a sus Clientes Emisores y, en su caso, los Clientes Emisores Indirectos de aquellos Clientes que tengan el carácter de Participantes Indirectos, ante Órdenes de Transferencia Aceptadas por SPEI no instruidas por dichos Clientes Emisores o Clientes Emisores Indirectos, elaborado en los términos previstos en la **43a.** de

- las presentes Reglas. (Modificado por las Circulares 8/2019 y 1/2022)
- XX. Cuenta Alternativa del SPEI: a aquella Cuenta del SPEI que el Administrador le lleve, por medio del SPEI, al Participante que tenga el carácter de Institución de Crédito que así lo haya solicitado, con el fin de que en ella lleven a cabo los cargos y abonos correspondientes a Pagos Programados en los términos de las presentes Reglas.
- XXI. Cuenta del Cliente: al registro contable identificado de manera única, por cada cuenta de depósito de dinero a la vista o cualquier otro producto financiero especificado en el Apéndice D del Manual, que un Participante lleve a la persona titular respectiva para asentar los cargos y abonos de los montos correspondientes a las Órdenes de Transferencia que ese Participante envíe o reciba a nombre y por cuenta de dicha persona titular, como Cliente Emisor o Cliente Beneficiario, respectivamente. (Modificado por la Circular 1/2022)
- XXI Bis. Cuenta del Cliente Indirecto: al registro contable identificado de manera única por cada cuenta de depósito de dinero a la vista o cualquier otro producto financiero especificado en el Apéndice D del Manual, que un Participante Indirecto, en los términos y bajo las condiciones del Contrato de Servicios de Participación Indirecta que este tenga celebrado con un Participante, lleve a la persona titular

- respectiva, para asentar los cargos y abonos de los montos correspondientes a las Órdenes de Transferencia que el Participante Indirecto envíe o reciba, a través de ese Participante, a nombre y por cuenta de dicha persona titular, como Cliente Emisor Indirecto o Cliente Beneficiario Indirecto, respectivamente. (Adicionado por la Circular 1/2022)
- XXII. Cuenta del SPEI: a aquella denominada en moneda nacional que el Administrador le lleva a cada Participante para operar en el SPEI en cada día de operación, mediante la Instancia del SPEI que corresponda conforme a las presentes Reglas. Los registros contables identificados de manera única que los Participantes le lleven a los Participantes Indirectos no serán considerados como Cuentas del SPEI. (Modificado por la Circular 1/2022)
- XXIII. Cuenta Única: a aquella correspondiente al depósito de dinero en moneda nacional que aquellos Participantes facultados para ello mantengan en el Banco de México en términos del artículo 113 de las Disposiciones.
- XXIV. DALÍ: al Sistema de Depósito, Administración y Liquidación de Valores administrado por la sociedad denominada S.D. INDEVAL, Institución para el Depósito de Valores, S.A. de C.V.
- XXV. Despacho: a la persona moral cuyo objeto sea la prestación de servicios de evaluación a que se refieren las

presentes Reglas, a través de la cual los respectivos Auditores Externos Independientes presten los servicios.

XXVI. Día Hábil Bancario: a los días del año calendario distintos a los señalados por la CNBV en las disposiciones de carácter general que emita, como aquellos en que las Instituciones de Crédito deben cerrar sus puertas y suspender operaciones.

XXVII. Disposiciones: a las “Disposiciones aplicables a las operaciones de las instituciones de crédito, las sociedades financieras de objeto múltiple reguladas que mantengan vínculos patrimoniales con instituciones de crédito y la Financiera Nacional de Desarrollo Agropecuario, Rural, Forestal y Pesquero” contenidas en la Circular 3/2012 del Banco de México, o las que, en su caso, las sustituyan. (Modificado por la Circular 1/2022)

XXVII Bis. Grupo de Personas: a las personas que tengan acuerdos, de cualquier naturaleza, para tomar decisiones en un mismo sentido. Se presume, salvo prueba en contrario, que constituyen un Grupo de Personas:

a) Las personas que tengan parentesco por consanguinidad, afinidad o civil hasta el cuarto grado, los cónyuges, la concubina y el concubinario, y

b) Las sociedades que formen parte de un mismo Consorcio o Grupo Empresarial y la

- persona o conjunto de personas que tengan el Control de dichas sociedades. (Adicionado por la Circular 1/2022)
- XXVII Ter. Grupo Empresarial: al conjunto de personas morales organizadas bajo esquemas de participación directa o indirecta del capital social, en las que una misma sociedad mantiene el Control de dichas personas morales, así como a los grupos financieros constituidos de conformidad con lo establecido en la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras. (Adicionado por la Circular 1/2022)
- XXVII Quáter. Infraestructura de Cómputo: a los elementos de cómputo, ya sean físicos o virtuales, cuya finalidad sea el procesamiento y almacenamiento de datos utilizados por los Participantes para operar con el SPEI. (Adicionada por la Circular 12/2023)
- XXVII Quinquies. Infraestructura de Telecomunicaciones: a los elementos de red físicos o lógicos, los cuales brindan el servicio de conectividad y transportan los datos de los diferentes programas de cómputo, y que son utilizados por los Participantes para interconectarse y operar con el SPEI. (Adicionada por la Circular 12/2023)
- XXVIII. Infraestructura Tecnológica: a la Infraestructura de Cómputo, Infraestructura de Telecomunicaciones y aplicaciones que utilizan los Participantes para interconectarse y operar con el SPEI. (Modificada por la Circular 12/2023)
- XXVIII Bis. Instancia del SPEI: a aquel componente de la Infraestructura Tecnológica para el procesamiento de Órdenes

de Transferencia y envío de Avisos de Liquidación, que se especifique en la sección 9 del Manual, para que los Participantes envíen las Órdenes de Transferencia que correspondan a los Conjuntos de Órdenes de Transferencia aplicables conforme a lo especificado en la sección 9 del Manual y en las presentes Reglas.

(Adicionado por la Circular 1/2022)

XXIX. Institución de Crédito: a las instituciones de banca múltiple y de banca de desarrollo.

XXX. Manual: al documento denominado “Manual de Operación del SPEI”, que el Administrador elabore y ponga a disposición de los Participantes, para describir en este los procesos operativos y los requisitos y condiciones técnicas que los Participantes necesitan observar para realizar las acciones relacionadas con su operación en el SPEI, en los términos de las modificaciones que, en su caso, realice el Administrador a dicho documento. (Modificado por la Circular 1/2022)

XXX. Bis. Mensaje de Cobro a aquel mensaje que el Cliente Beneficiario o, en su caso, el Cliente Beneficiario Indirecto genera para su entrega al Cliente Emisor o al Cliente Emisor Indirecto de que se trate, respectivamente, con el propósito de que, una vez que el referido Cliente Emisor o Cliente Emisor Indirecto acepte lo indicado en dicho

mensaje mediante el procedimiento establecido al efecto conforme a las presentes Reglas, se envíe la Orden de Transferencia CoDi respectiva con las características determinadas conforme al propio mensaje o bien, el Participante de que se trate acredite directamente los recursos respectivos en la Cuenta del Cliente del Cliente Beneficiario o el Participante Indirecto acredite directamente los recursos respectivos en la Cuenta del Cliente Indirecto del Cliente Beneficiario Indirecto con los recursos que previamente hubiera acreditado el propio Participante al Participante Indirecto. (Adicionado por la Circular 8/2019 y modificado por la Circular 1/2022)

- XXXI. Operador: a la persona que el Participante designa y registra ante el Administrador para que, a través del SPEI, instruya las operaciones de ese Participante correspondientes al propio SPEI en términos de la **53a.** de las presentes Reglas.
- XXXII. Orden de Transferencia: a la instrucción incondicional que un Participante, por cuenta propia o, en su caso, por cuenta del Cliente Emisor especificado en dicha instrucción, envíe a otro Participante a través del SPEI en términos de estas Reglas, para que este último, una vez que se cumplan las condiciones establecidas al efecto, acredite el monto en moneda nacional determinado en dicha instrucción en la Cuenta del Cliente abierta a

- nombre del Cliente Beneficiario designado en dicha instrucción.
- XXXIII. Orden de Transferencia Aceptada por SPEI: a aquella Orden de Transferencia que haya sido liquidada conforme a la **18a.** de estas Reglas.
- XXXIII. Bis. Orden de Transferencia CoDi a aquella Orden de Transferencia que el Participante de que se trate envíe por cuenta del Cliente Emisor, o, en su caso, del Cliente Emisor Indirecto, como resultado de la aceptación, por parte de dicho Cliente Emisor o Cliente Emisor Indirecto, de un Mensaje de Cobro generado por el Cliente Beneficiario o, en su caso, por el Cliente Beneficiario Indirecto indicado en dicha Orden de Transferencia, según se prevea en el Catálogo de Tipos de Pago correspondientes a CoDi del Manual que, para su realización, cumpla con los requisitos establecidos al efecto en las presentes Reglas y el Manual. (Adicionado por la Circular 8/2019 y modificado por la Circular 1/2022)
- XXXIV. Orden de Transferencia de Bajo Valor: a la Orden de Transferencia dirigida a un Participante que tenga el carácter de Institución de Crédito o que sea enviada o recibida por una Cámara de Compensación de Transferencias a Través de Dispositivos Móviles, por un monto de hasta el equivalente a mil quinientas UDIS, calculado conforme al valor de dicha unidad de cuenta que corresponda al primer día de enero del año en que se emita dicha orden. (Modificado por la Circular 15/2022)

- XXXV. Pago Programado: a la Orden de Transferencia que el Banco de México, como Participante Emisor, envía en términos de lo señalado en las presentes Reglas para abonar los recursos respectivos a la Cuenta Alternativa del SPEI especificada para este efecto.
- XXXVI. Participante: a cualquiera de los interesados a que se refieren las presentes Reglas, distintos a los Participantes Indirectos, que cumplan con los requisitos establecidos en estas para enviar y recibir Órdenes de Transferencia. (Modificado por la Circular 1/2022)
- Adicionalmente, el Banco de México podrá realizar todas aquellas acciones relacionadas con la operación en el SPEI que se encuentran permitidas a los Participantes en términos de las presentes Reglas sujeto a las resoluciones aplicables.
- XXXVII. Participante Emisor: al Participante que envía una Orden de Transferencia en el SPEI.
- XXXVII Bis. Participante Indirecto: al Cliente de un Participante que, al amparo de un Contrato de Servicios de Participación Indirecta que haya celebrado con dicho Participante, pueda procesar, a través de este, el envío y recepción de Órdenes de Transferencia a favor de los Clientes Emisores Indirectos y Clientes Beneficiarios Indirectos del referido Cliente conforme a las presentes Reglas. (Adicionado por la Circular 1/2022)

- XXXVIII. Participante Receptor: al Participante que recibe una Orden de Transferencia Aceptada por SPEI.
- XXXIX. Periodo de Cálculo: al periodo de doce meses consecutivos anteriores al mes de noviembre del año calendario de que se trate.
- XXXIX Bis. Proveedor de Servicios de Participación Indirecta: a aquella persona que presta algún servicio a un Participante Indirecto para la prestación de Servicios de Participación Indirecta por parte del Participante respectivo, tal como la provisión de programas informáticos o infraestructura de tecnologías de la información y telecomunicaciones, entre otros. (Adicionado por la Circular 1/2022)
- XL. Referencia Numérica: al dato numérico que el Cliente Emisor del Participante Emisor indique en la Solicitud de Envío que presente a este, o en su caso, que el Cliente Emisor Indirecto del Cliente Emisor que actúe como Participante Indirecto indique en la instrucción que le presente a este y que se incluirá en la Solicitud de Envío que corresponda, con el propósito de identificar la Orden de Transferencia respectiva. (Modificado por la Circular 1/2022)
- XL Bis. Remesa: a la transmisión de recursos, como parte del servicio ofrecido por entidades dedicadas a ello, desde México hacia alguna entidad del extranjero o desde el extranjero hacia México, que, en su envío por el originador que dé inicio a

- dicha transmisión o en su recepción por el beneficiario final, involucre una Orden de Transferencia del SPEI. (Adicionado por la Circular 1/2022)
- XLI. Riesgos Adicionales: a los riesgos relacionados con el uso del SPEI en la realización de actividades ilícitas.
- XLII. Saldo Reservado: a la parte del saldo total de la Cuenta del SPEI que cada Participante especifique con ese carácter a través del SPEI, con el fin de que los recursos correspondientes a esa parte del saldo sean destinados para la liquidación en el SPEI de aquellas Órdenes de Transferencia marcadas con prioridad alta, conforme a lo establecido en la sección 4 del Manual.
- XLII Bis. Servicios de Participación Indirecta: a aquellos servicios que un Participante conviene prestar a su Cliente para que este último adquiera el carácter de Participante Indirecto, consistentes en: (a) la recepción y el procesamiento de las Órdenes de Transferencia y Órdenes de Transferencia CoDi dirigidas a los Clientes Beneficiarios Indirectos de ese Cliente; (b) en su caso, el envío de Órdenes de Transferencia generadas a solicitud de dicho Cliente por instrucción de sus Clientes Emisores Indirectos, así como de Órdenes de Transferencia CoDi generadas como resultado de la aceptación, por parte de los Clientes Emisores Indirectos respectivos, de Mensajes de Cobro, y c) la

liquidación y, en su caso, la compensación de los montos correspondientes a dichas Órdenes de Transferencia y Órdenes de Transferencia CoDi, así como la conciliación y demás actos relacionados con el procesamiento de dichas órdenes. No quedarán comprendidos en la presente definición los servicios que el Banco de México, en su carácter de Participante, preste a sus Clientes. (Adicionado por la Circular 1/2022 y modificado por la Circular 15/2022)

- XLIII. SIAC-BANXICO: al Sistema de Atención a Cuentahabientes de Banco de México que el propio Banco pone a disposición de sus cuentahabientes, de conformidad con las disposiciones y estipulaciones aplicables, para el manejo de las cuentas de dinero que estos mantienen en el propio Banco de México.
- XLIV. Solicitud de Envío: a la instrucción que el Cliente Emisor presenta al Participante Emisor de que se trate, para que este envíe la Orden de Transferencia que corresponda conforme a dicha instrucción.
- XLV. SPEI: al sistema de pagos denominado “Sistema de Pagos Electrónicos Interbancarios”, conformado por las Instancias del SPEI que se establecen en el Manual. (Modificado por la Circular 1/2022)
- XLVI. UDIS: a las unidades de cuenta, cuyo valor en moneda nacional publica el Banco de México en el Diario Oficial de la Federación, conforme a los artículos

Tercero del “Decreto por el que se establecen las obligaciones que podrán denominarse en unidades de inversión y reforma y adiciona diversas disposiciones del Código Fiscal de la Federación y de la Ley del Impuesto sobre la Renta” publicado en el Diario Oficial de la Federación el 1 de abril de 1995 y 20 Ter del Código Fiscal de la Federación.

XLVII. Unidad de Medida y
Actualización:

a aquella a que se refiere la Ley para Determinar el Valor de la Unidad de Medida y Actualización, calculada conforme a dicho ordenamiento.

(Adicionado por la Circular 1/2022)

Los términos antes señalados podrán utilizarse en singular o en plural, sin que por ello deba entenderse que cambia su significado.

CAPÍTULO II

Descripción del esquema operativo

3a. Objeto del SPEI.- El SPEI es un sistema de pagos que permite a los Participantes enviar y recibir transferencias de fondos en moneda nacional, a nombre y por cuenta propia o de sus Clientes, mediante Órdenes de Transferencia liquidadas por medio del propio sistema con posterioridad a su envío.

4a. Requerimientos para ser Participante.- Los interesados en obtener el carácter de Participante a que se refiere la **56a.** de las presentes Reglas, deberán presentar al Administrador una solicitud de admisión al SPEI, que cumpla con los requerimientos a que se refieren los Capítulos **VI** y **VII** de estas Reglas.

5a. Tipos de Órdenes de Transferencia.- Los Participantes podrán enviar, en los términos y bajo las condiciones establecidas en las presentes Reglas y en el Manual, las Órdenes de

Transferencia que correspondan a los tipos definidos en la sección 8 del Manual, a través de las correspondientes Instancias del SPEI que les hayan sido asignadas respectivamente en la sección 9 del Manual, según los Conjuntos de Órdenes de Transferencia en los que se encuentren agrupados dichos tipos de Órdenes de Transferencia. (Modificado por la Circular 1/2022)

5a. Bis. Conexión a las Instancias del SPEI.- Cada Participante deberá procesar las Órdenes de Transferencia a través de la Instancia del SPEI que sea asignada en la sección 9 del Manual, correspondiente al Conjunto de Órdenes de Transferencia en el que hayan sido agrupadas, de conformidad con lo siguiente:

- I. Aquel Participante que tenga el carácter de Institución de Crédito o de institución de fondos de pago electrónico y que, conforme a lo previsto en la 15a. de las presentes Reglas, mantenga, al menos, tres mil cuentas de depósito de dinero a la vista o de fondos de pago electrónico, según sea el caso, así como cualquier otro Participante que de manera voluntaria haya manifestado al Administrador, de conformidad con el Apéndice G del Manual, su decisión de procesar las Órdenes de Transfencia en todas las Instancias del SPEI, deberán conectarse a todas las Instancias del SPEI, conforme a los Conjuntos de Órdenes de Transferencia establecidos en la sección 9 del Manual, en cada día de operación del SPEI.
- II. Los Participantes que no se ubiquen en el supuesto previsto en la fracción anterior deberán conectarse solo a la Instancia del SPEI asignada en la sección 9 del Manual, que corresponda al Conjunto de Órdenes de Transferencia que deba procesar.

No obstante lo anterior, los Participantes a que se refiere la fracción II de la presente Regla deberán estar en posibilidad de conectarse a cualquiera de las Instancias del SPEI en el momento en que el Administrador así lo determine y lo comunique al Participante, sin perjuicio de cualquier otra obligación de conexión que el Participante deba cumplir en caso de contingencia. (Adicionado por la Circular 1/2022)

Los Participantes deberán contar con uno o más Aplicativos SPEI certificados por el Administrador que garanticen la conexión con las Instancias del SPEI a las que estos deban conectarse conforme a lo previsto en esta Regla. (Adicionado por la Circular 1/2022)

6a. Disponibilidad de liquidez.- El saldo que cada Participante mantenga en sus Cuentas del SPEI será utilizado para liquidar, por medio del SPEI, las respectivas Órdenes de Transferencia que dicho Participante envíe a las Instancias del SPEI que correspondan conforme a la sección 9 del Manual y las presentes Reglas. No podrá llevarse a cabo la liquidación de las Órdenes de Transferencia que envíe un Participante por cantidades superiores al saldo de su respectiva Cuenta del SPEI al momento de dicha liquidación, de tal forma que los Participantes no podrán incurrir en sobregiros en sus respectivas Cuentas del SPEI. (Modificado por la Circular 1/2022)

Cada Participante podrá aumentar el saldo de sus Cuentas del SPEI distintas a la Cuenta Alternativa del SPEI, mediante traspasos de fondos que realice desde su cuenta en el SIAC-BANXICO o desde su cuenta en el DALÍ, o bien, mediante el abono de las cantidades correspondientes a las Órdenes de Transferencia Aceptadas por SPEI que reciba a través de la Instancia del SPEI correspondiente de otros Participantes. Las operaciones a que se refiere el presente párrafo deberán efectuarse de conformidad con lo establecido en el Capítulo IV de las presentes Reglas y, en su caso, en las Disposiciones aplicables. (Modificado por la Circular 1/2022)

Al cierre de operaciones del SPEI, los saldos de las Cuentas del SPEI, incluidas aquellas que correspondan a Cuentas Alternativas del SPEI, de los Participantes que tengan el carácter de Institución de Crédito se transferirán a las respectivas Cuentas Únicas.

Tratándose de Participantes distintos a Instituciones de Crédito, los saldos de sus Cuentas del SPEI al cierre de operaciones se mantendrán en una cuenta concentradora en el SIAC-BANXICO, sin generar intereses, y serán acreditados en las mismas Cuentas del SPEI

de donde se tomaron en el horario determinado en la sección 3 del Manual del día de operación inmediato siguiente del SPEI.

El Participante que preste Servicios de Participación Indirecta a algún Cliente deberá mantener una Cuenta del Cliente para registrar en ella las transferencias de fondos de dicho Cliente en su carácter de Participante Indirecto, así como otra Cuenta del Cliente en la que registre las transferencias de fondos que correspondan al mismo Cliente a nombre propio.

(Adicionado por la Circular 1/2022)

7a. Proceso operativo.- El proceso operativo de las transferencias de montos denominados en moneda nacional entre Cuentas de Clientes por medio del SPEI se efectuará con base en Órdenes de Transferencia del tipo tercero a tercero, de conformidad con el Capítulo III de las presentes Reglas y las secciones 4 y 5 del Manual, en los pasos siguientes: (Modificado por la Circular 1/2022)

- I. El Participante Emisor recibe de su Cliente Emisor una Solicitud de Envío para acreditar la cantidad correspondiente en la Cuenta del Cliente en moneda nacional administrada por otro Participante, que quede indicada en dicha Solicitud de Envío;
- II. El Participante Emisor realiza las verificaciones que correspondan conforme a la **13a.** de estas Reglas y, con base en ellas, determina si acepta la Solicitud de Envío, en cuyo caso, tramita dicha Solicitud de Envío conforme a lo previsto en las presentes Reglas. En este caso, el Participante Emisor lleva a cabo la tramitación referida mediante el envío de la Orden de Transferencia respectiva al Administrador, a través de la Instancia del SPEI que corresponda, de acuerdo con el Conjunto de Órdenes de Transferencia al que dicha Orden de Transferencia pertenezca según lo establecido en la sección 9 del Manual. En caso contrario, el Participante Emisor rechaza la Solicitud de Envío y notifica al Cliente Emisor el hecho y la causa; (Modificado por la Circular 1/2022)

- III. El Administrador, una vez que recibe, de manera automatizada en el SPEI, la Orden de Transferencia del Participante Emisor, lleva a cabo las validaciones correspondientes y verifica la suficiencia de saldo en la Cuenta del SPEI respectiva de dicho Participante que corresponda a la Instancia del SPEI en que la Orden de Transferencia deba ser procesada. En caso de que, mediante dichas validaciones y verificación, se constate el cumplimiento de las condiciones establecidas para el trámite de la Orden de Transferencia, el Administrador llevará a cabo su liquidación a través de los procesos automatizados del SPEI. Por el contrario, si conforme a dichas validaciones y verificación, no se cumplen las condiciones señaladas, el Administrador, de manera automatizada en el SPEI, rechazará la Orden de Transferencia. Adicionalmente, en aquellos casos en que no se pueda llevar a cabo la liquidación anteriormente referida, por las causas previstas en la **17a.** de las presentes Reglas, el Administrador eliminará, de manera automatizada por medio del SPEI, las respectivas Órdenes de Transferencia conforme a lo dispuesto en dicha Regla; (Modificado por la Circular 8/2019 y la Circular 1/2022)
- IV. Una vez que el Administrador realiza la liquidación de la Orden de Transferencia este pone a disposición, de manera automatizada, el Aviso de Liquidación al Participante Emisor y al Participante Receptor. En este caso, la correspondiente Orden de Transferencia se considerará Orden de Transferencia Aceptada por SPEI;
- V. Una vez que el Participante Receptor tenga acceso al Aviso de Liquidación que el Administrador haya generado y puesto a su disposición por medio del propio SPEI, realiza las verificaciones correspondientes y determina si acepta la Orden de Transferencia Aceptada por SPEI conforme al Aviso de Liquidación respectivo o si la rechaza, en cuyo caso envía la Orden de Transferencia del tipo correspondiente a la devolución prevista en las presentes Reglas. Ante la recepción de una devolución, el Participante Emisor deberá avisar al Cliente Emisor de dicha devolución y la causa de la misma, y

- VI. El Participante Receptor que acepta la Orden de Transferencia Aceptada por SPEI realiza el abono en la Cuenta del Cliente correspondiente al Cliente Beneficiario, envía la Confirmación de Abono respectiva al Administrador y avisa de ello al Cliente Beneficiario por alguno de los medios que hayan pactado para esos efectos.

(Modificado por la Circular 1/2022)

7a. Bis. Proceso operativo correspondiente a Órdenes de Transferencias CoDi.-

Adicionalmente a lo dispuesto en la **7a.** de estas Reglas, el proceso operativo para llevar a cabo las transferencias de fondos derivadas de Órdenes de Transferencias CoDi se efectuará de conformidad con los Apéndices AD y AE del Manual, en los pasos siguientes:

- I. La persona titular de una Cuenta de Cliente que desee generar Mensajes de Cobro para recibir en dicha cuenta Órdenes de Transferencias CoDi a su favor, como Cliente Beneficiario, habilitará con el Administrador el dispositivo móvil específico que desee utilizar para ello. Dicha persona llevará a cabo esto por medio de algún programa informático instalado en ese dispositivo, de entre aquellos programas ofrecidos por el propio Administrador o, en su caso, por el Participante Receptor o algún tercero, que hayan sido habilitados previamente con el Administrador y cumplan con los requisitos establecidos al efecto en el Apéndice AD del Manual.

(Modificado por la Circular 1/2022)

Por su parte, la persona titular de una Cuenta del Cliente Indirecto que desee generar Mensajes de Cobro para recibir en dicha cuenta Órdenes de Transferencias CoDi a su favor, como Cliente Beneficiario Indirecto, habilitará el dispositivo móvil específico que desee utilizar para ello conforme a lo anterior. (Modificado por la Circular 1/2022)

La habilitación del dispositivo a que se refieren los dos párrafos anteriores deberá llevarse a cabo por única vez, previamente a la generación del primero de los Mensajes de Cobro. Adicionalmente, el Participante que administre Cuentas de

Clientes a que se refiere esta fracción, así como, en su caso, el Participante que haya convenido prestar a un Participante Indirecto los Servicios de Participación Indirecta, podrá habilitar con el Administrador, a nombre y por cuenta de los titulares de dichas cuentas, así como de las Cuentas de Clientes Indirectos, previo consentimiento de ellos, los dispositivos móviles y los programas informáticos referidos, para los mismos efectos, de conformidad con el procedimiento establecido al efecto en el Apéndice AD del Manual. (Adicionado por la Circular 1/2022)

Por otra parte, el titular de una Cuenta del Cliente y, en su caso, el titular de una Cuenta del Cliente Indirecto, que deseen generar Mensajes de Cobro para su envío a través de internet registrarán con el Administrador, por medio del programa informático ofrecido por este último o por un tercero para tales efectos, dichas Cuenta del Cliente y Cuenta del Cliente Indirecto, respectivamente, así como los demás datos indicados en el Apéndice AD del Manual, de conformidad con el procedimiento establecido al efecto en dicho Apéndice. (Adicionado por la Circular 1/2022)

Asimismo, el Participante Indirecto que pretenda ofrecer a sus Clientes Indirectos la generación de Mensajes de Cobro mediante programas informáticos desarrollados y habilitados sin la intervención del Participante que le preste los Servicios de Participación Indirecta, deberá observar lo señalado en el Capítulo III Bis de las “Disposiciones generales aplicables a las instituciones de crédito y otras empresas que presten de manera profesional el servicio de transferencias de fondos, así como a los participantes en los sistemas de pagos administrados por el Banco de México y a los demás interesados en actuar con el carácter de participante en dichos sistemas”, emitidas por el Banco de México mediante la Circular 13/2017, publicada en el Diario Oficial de la Federación el 4 de julio de 2017, según queden modificadas con posterioridad, en lo correspondiente a los terceros a que se refieren dichas disposiciones. (Adicionado por la Circular 1/2022)

- II. Efectuado lo indicado en la fracción anterior, el Administrador, en atención a la solicitud del titular de una Cuenta del Cliente o de una Cuenta del Cliente Indirecto presentada directamente o a través del Participante correspondiente mediante alguno de los programas informáticos anteriormente referidos, llevará a cabo la validación de la Cuenta del Cliente o de la Cuenta del Cliente Indirecto respectiva, de conformidad con la **51a. Bis.** de estas Reglas.

Para llevar a cabo la validación de la Cuenta del Cliente o la Cuenta del Cliente Indirecto antes mencionadas, el Participante de que se trate deberá enviar previamente al Administrador los recursos a que hace referencia la **51a. Bis.** de las presentes Reglas. (Modificada por la Circular 1/2022)

- III. Una vez realizado lo previsto en las fracciones anteriores, el titular de una Cuenta de Cliente o Cuenta de Cliente Indirecto que desee recibir transferencias de fondos a su favor, como Cliente Beneficiario o Cliente Beneficiario Indirecto, generará un Mensaje de Cobro, por medio del respectivo programa informático instalado en el dispositivo móvil indicado en la fracción I anterior o, tratándose de Mensajes de Cobro para su envío por internet, por medio del programa informático que cumpla con los requisitos establecidos en el Apéndice AD del Manual.

El Mensaje de Cobro que genere el titular de una Cuenta de Cliente o de una Cuenta de Cliente Indirecto conforme a lo anterior se entregará al Cliente Emisor o, en su caso, al Cliente Emisor Indirecto, de conformidad con el procedimiento establecido al efecto en el Apéndice AD del Manual, por medio de alguno de los programas informáticos que, para ello, cuenten con la certificación del Administrador y que haya sido instalado en el dispositivo móvil de dicho Cliente Emisor o Cliente Emisor Indirecto, con su consentimiento. (Modificada por la Circular 1/2022)

- IV. Por su parte, el titular de una Cuenta de Cliente que desee recibir Mensajes de Cobro para que pueda generar Solicitudes de Envío, como Cliente Emisor, habilitará con el Administrador el dispositivo móvil que especifique para la recepción de dichos Mensajes de Cobro, así como alguno de los programas informáticos instalados en dicho dispositivo proporcionados, para tales efectos, por el propio Participante, como aquellos correspondientes a banca móvil, o por un tercero autorizado por el mismo Participante, que cumpla con los requisitos establecidos al efecto en el Apéndice AD del Manual. Asimismo, en caso de que el titular de una Cuenta de Cliente Indirecto desee recibir Mensajes de Cobro para que pueda generar, como Cliente Emisor Indirecto, instrucciones a su Participante Indirecto para que este, a su vez, genere las respectivas Solicitudes de Envío, dicho Cliente Emisor Indirecto también habilitará con el Administrador el dispositivo móvil que especifique para la recepción de dichos Mensajes de Cobro, así como alguno de los programas informáticos instalados en dicho dispositivo a través de los medios electrónicos o informáticos que el Participante Indirecto ofrezca a sus Clientes Emisores Indirectos para proporcionar los servicios relacionados con transferencias. Adicionalmente, el Participante que administre Cuentas de Clientes correspondientes a los Clientes Emisores o el Participante que mantenga Participantes Indirectos que administren Cuentas de Clientes Indirectos correspondientes a los Clientes Emisores Indirectos, con el consentimiento de los Clientes Emisores, o de aquel que otorguen los Clientes Emisores Indirectos a dichos Participantes Indirectos, según corresponda, podrá habilitar con el Administrador, a nombre y por cuenta de dichos clientes, los dispositivos móviles y los programas informáticos referidos, para los mismos efectos, de conformidad con el procedimiento establecido al efecto en el Apéndice AD del Manual. (Modificada por la Circular 1/2022)
- V. El Cliente Emisor o, en su caso, el Cliente Emisor Indirecto, que reciba el Mensaje de Cobro conforme a lo indicado en la fracción anterior podrá realizar alguna de

las siguientes acciones, por medio del referido programa informático instalado en el dispositivo móvil señalado en la fracción anterior: (Modificada por la Circular 1/2022)

- a) Aceptar lo indicado en dicho Mensaje de Cobro.
 - b) Rechazar lo indicado en dicho Mensaje de Cobro.
 - c) Posponer la aceptación o rechazo de dicho Mensaje de Cobro para un momento posterior.
- VI. En caso de que el Cliente Emisor o, en su caso, el Cliente Emisor Indirecto, acepte el Mensaje de Cobro conforme a la fracción V anterior, el Participante Emisor correspondiente le permitirá emitir la Solicitud de Envío o, en su caso, el Cliente Emisor en su carácter de Participante Indirecto le permitirá emitir la instrucción para generar la Solicitud de Envío, que permitirá enviar la Orden de Transferencia CoDi con las características indicadas en el Mensaje de Cobro referido. Para estos efectos, el Participante Emisor o el Cliente Emisor en su carácter de Participante Indirecto, según sea el caso, hará que el programa informático referido en la mencionada fracción V muestre los datos necesarios para que el Cliente Emisor o, en su caso, el Cliente Emisor Indirecto, acepte la generación de la Solicitud de Envío respectiva o la instrucción para generar la Solicitud de Envío, según sea el caso, con las características establecidas al efecto en el Apéndice AD del Manual, así como las disposiciones aplicables para autenticar dicha operación por medios informáticos. (Modificada por la Circular 1/2022)
- VII. La tramitación de la Solicitud de Envío generada conforme a la fracción inmediata anterior seguirá el proceso operativo descrito en las fracciones I y II de la **7a.** de estas Reglas.

- VIII. El Administrador llevará a cabo la liquidación de la Orden de Transferencia CoDi que resulte de la Solicitud de Envío referida anteriormente conforme a lo descrito en la fracción III de la **7a.** de estas Reglas.

Como excepción a lo indicado en dicha fracción III, en caso de que el saldo en la Cuenta del SPEI del respectivo Participante Emisor que corresponda a la Instancia del SPEI por la cual deban procesarse las respectivas Órdenes de Transferencia CoDi en términos de la sección 9 del Manual sea insuficiente para cubrir la Orden de Transferencia CoDi referida, o bien, el Participante Receptor no esté conectado a la Instancia del SPEI por la cual deba procesarse la Orden de Transferencia CoDi, esta será eliminada inmediatamente después de terminar los ciclos de compensación de las Órdenes de Transferencias en que no se haya llevado a cabo la liquidación de acuerdo con lo referido en la **17a.** de estas Reglas. (Modificado por la Circular 1/2022)

- IX. Al realizarse la liquidación de la Orden de Transferencia CoDi prevista en el primer párrafo de la fracción inmediata anterior, se generará el Aviso de Liquidación de la Orden de Transferencia conforme al proceso operativo señalado en la fracción IV de la **7a.** de estas Reglas.
- X. El Participante Receptor que tenga acceso al Aviso de Liquidación generado conforme a lo anterior, llevará a cabo lo descrito en la fracción V de la **7a.** de las presentes Reglas. En caso de que el Participante Receptor haya rechazado la Orden de Transferencia Aceptada por SPEI, este enviará al Administrador un aviso de procesamiento sobre dicho rechazo, conforme a lo especificado en el Apéndice AD del Manual.
- XI. En caso de que el Participante Receptor acepte la referida Orden de Transferencia Aceptada por SPEI, seguirá el procedimiento previsto en la fracción VI de la **7a.** o, en su caso, el previsto en la fracción V de la **7a. Ter.,** de estas Reglas y,

adicionalmente, enviará al Administrador un aviso de procesamiento sobre dicha aceptación, conforme a lo especificado en el Apéndice AD del Manual. (Adicionada por la Circular 8/2019 y modificada por la Circular 1/2022)

7a. Ter. Proceso operativo correspondiente a Órdenes de Transferencia objeto de los Servicios de Participación Indirecta.- Adicionalmente a lo dispuesto en la **7a.** de estas Reglas, el proceso operativo para llevar a cabo las transferencias de fondos derivadas de Órdenes de Transferencia objeto de Servicios de Participación Indirecta se efectuará conforme a lo siguiente:

- I. Previo a la Solicitud de Envío a que se refiere la fracción I de la **7a.** de estas Reglas, el Cliente Emisor Indirecto entrega al Cliente Emisor que tenga el carácter de Participante Indirecto, a través de los medios electrónicos o informáticos que dicho Participante Indirecto haya puesto a su disposición, una instrucción para el envío de una transferencia de fondos por medio del SPEI.
- II. Posteriormente, el Cliente Emisor que tenga el carácter de Participante Indirecto entrega al Participante Emisor, al amparo del Contrato de Servicios de Participación Indirecta celebrado por esas partes, una Solicitud de Envío en los términos señalados por el Cliente Emisor Indirecto en la instrucción a que se refiere la fracción anterior, para acreditar la correspondiente cantidad en la Cuenta del Cliente en moneda nacional señalada en la instrucción del Cliente Emisor Indirecto y administrada por otro Participante, o en la Cuenta del Cliente Indirecto respectiva en moneda nacional administrada por otro Participante Indirecto de otro Participante.
- III. La Solicitud de Envío a que se refiere la fracción inmediata anterior será tramitada conforme al proceso operativo descrito en la fracción II de la **7a.** de estas Reglas. En esta etapa, previamente a que el Participante Emisor envía al Administrador la Orden de Transferencia respectiva, dicho Participante Emisor verifica y valida

el nombre del Cliente Emisor Indirecto con base en la lista de Clientes Indirectos que le haya proporcionado el Participante Indirecto, según lo estipulado en el Contrato de Servicios de Participación Indirecta.

- IV. Hecho lo anterior, se seguirá el mismo proceso operativo descrito en las fracciones III a V de la **7a.** de estas Reglas.
- V. En caso de que la Orden de Transferencia respectiva esté dirigida a una Cuenta del Cliente como destinatario final, el Participante Receptor que acepte la Orden de Transferencia Aceptada por SPEI llevará a cabo lo previsto en la fracción VI de la **7a.** de las presentes Reglas.
- VI. En caso de que la Orden de Transferencia respectiva esté dirigida a una Cuenta del Cliente Indirecto, el Participante Receptor que acepta la Orden de Transferencia Aceptada por SPEI respectiva realiza el abono en la Cuenta del Cliente del Participante Indirecto a que se refiere el último párrafo de la **6a.** de las presentes Reglas y que, al amparo del Contrato de Servicios de Participación Indirecta celebrado por esas partes, haya abierto para enviar o recibir las transferencias de fondos de dicho Participante Indirecto, para que este, a su vez, abone la cantidad referida en dicha Orden de Transferencia en la Cuenta del Cliente Indirecto correspondiente.

Una vez efectuado el abono en la Cuenta del Cliente Indirecto a que se refiere el párrafo anterior, el Participante Indirecto que lleve dicha Cuenta del Cliente Indirecto envía al Participante Receptor una notificación que confirme dicho abono y dicho Participante se asegura que tal notificación contenga la información señalada en el Apéndice D del Manual. Dicho Participante Receptor, a su vez, envía al Administrador la Confirmación de Abono correspondiente que genere conforme a la notificación referida y avisa de ello al Participante Indirecto. Una vez que el Participante Indirecto reciba el aviso anterior, avisa a su vez a su

Cliente Beneficiario Indirecto sobre el abono de los recursos a la Cuenta del Cliente Beneficiario por alguno de los medios que hayan pactado para esos efectos.

El proceso operativo de las transferencias de fondos objeto de Servicios de Participación Indirecta a que se refiere la presente Regla deberá llevarse a cabo, de inicio a fin, dentro de los mismos tiempos y horarios señalados en estas Reglas para el tipo de transferencia que se envíe como objeto de dichos servicios. (Adicionada por la Circular 1/2022)

CAPÍTULO III Operación

Sección I Obligaciones generales

8a. Tipos de Órdenes de Transferencia de recepción obligatoria.- El Participante a quien vayan dirigidas las Órdenes de Transferencia correspondientes a cualquiera de los tipos indicados en la sección 9 del Manual como obligatorias estará obligado a procesarlas conforme a lo dispuesto en estas Reglas.

9a. Asignación de CLABE y registro de cuentas asociadas a números de telefonía celular.- Los Participantes deberán, de conformidad con lo establecido al efecto en la sección 6 del Manual, asignar al menos una CLABE a cada una de las Cuentas de Clientes que mantengan abiertas y que correspondan a los productos financieros indicados en el catálogo de dichos productos incluido en el Apéndice D del Manual. Los Participantes deberán asegurarse que cada CLABE sea distinta por cada Cuenta del Cliente. (Modificado por las Circulares 8/2019 y 1/2022)

Además de lo dispuesto en el párrafo anterior, los Participantes deberán asignar la citada CLABE a aquellas Cuentas de Clientes correspondientes a los productos financieros indicados en dicho párrafo que las instituciones financieras hayan convenido con sus clientes, tales como las referidas a créditos revolventes asociados a tarjetas de crédito, a

contratos de seguros, entre otras, respecto de las cuales dichos Participantes hayan pactado con tales instituciones en llevar a cabo su procesamiento. (Adicionado por la Circular 8/2019)

Asimismo, los Participantes deberán asignar conjuntos de CLABE a sus Clientes que tengan el carácter de Participantes Indirectos, así como asignar los dígitos que identificarán en cada una de dichas CLABE a cada uno de los Participantes Indirectos, con la finalidad de que estos, a su vez, asignen cada una de esas CLABE a las Cuentas de los Clientes Indirectos que dichos Participantes Indirectos lleven a sus Clientes Indirectos. Los conjuntos de CLABE asignados en términos del presente párrafo deberán cumplir con los requisitos establecidos en la sección 6 del Manual. (Adicionado por la Circular 1/2022)

Adicionalmente, los Participantes deberán presentar al Administrador la información a que se refiere el Apéndice AN del Manual respecto de los conjuntos de CLABE que los respectivos Participantes Indirectos hayan asignado, de conformidad con lo establecido en la sección 6 del Manual. (Adicionado por la Circular 1/2022)

Los Participantes deberán asegurarse de que los Participantes Indirectos a quienes presten Servicios de Participación Indirecta para el envío de Órdenes de Transferencias CoDi utilicen solo una vez los identificadores CLABE que dichos Participantes Indirectos hayan asignado a sus Clientes Indirectos. (Adicionado por la Circular 1/2022)

Las CLABE solo podrán ser usadas como identificadores de Cuentas de los Clientes y no podrán ser usadas como identificadores de Clientes o transferencias de fondos realizadas por medio del SPEI. (Adicionado por la Circular 1/2022)

Sin perjuicio de lo dispuesto anteriormente —sujeto al consentimiento expreso de los Clientes respectivos, que los Participantes obtengan conforme a lo dispuesto en la **9a. Bis.**, fracción IV, inciso a), párrafo segundo, de las presentes Reglas, como parte de las solicitudes que aquellos presenten con el fin de llevar a cabo la validación de sus Cuentas de Clientes para la tramitación de Órdenes de Transferencia CoDi en términos de dicha Regla— los

Participantes deberán proporcionar al Administrador, en los formatos y con las especificaciones establecidas a este respecto en el Apéndice AR del Manual y a más tardar dentro de los cinco minutos posteriores a que sea recabado del titular de la Cuenta del Cliente el consentimiento referido con el fin de integrar la base de datos prevista en la fracción I de la Regla **12a. Bis.** de las presentes Reglas, los datos siguientes: (Adicionado por la Circular 1/2022)

- I. Las CLABE que, por una parte, hayan sido asignadas, así como aquellas modificadas y canceladas, de conformidad con lo dispuesto anteriormente en la presente Regla, a las Cuentas de Clientes de los propios Participantes, así como a las Cuentas de Clientes Indirectos de los Participantes Indirectos a quienes los Participantes presten Servicios de Participación Indirecta, y que, por otra parte, hayan quedado asociadas a los diez dígitos de números de líneas de telefonía móvil, como identificador de dichas cuentas con el propósito de recibir, mediante el abono en las cuentas referidas, transferencias electrónicas de fondos ejecutadas por medio de los sistemas de pagos en los que sea parte el Participante de que se trate, incluido el SPEI, y (Adicionada por la Circular 1/2022)

- II. Los diez dígitos de números de líneas de telefonía móvil referidos en la fracción I anterior, incluidos aquellos que hayan sido sustituidos o modificados para efectos de la asociación mencionada en dicha fracción, así como las CLABE referidas en la fracción I anterior que correspondan a dichos números. (Adicionada por la Circular 1/2022)

El Participante que haya proporcionado al Administrador la información indicada en las fracciones anteriores deberá proporcionar al mismo la información a la que se refiere el Apéndice AR del Manual respecto de la revocación del consentimiento por parte de los Clientes respectivos y la desasociación de números de líneas de telefonía móvil a las Cuentas de Clientes o a las Cuentas de Clientes Indirectos de los Participantes Indirectos a quienes dicho Participante preste Servicios de Participación Indirecta, dentro de los cinco minutos

posteriores a que haya recibido la revocación del consentimiento o solicitud de desasociación por parte de la persona titular de la Cuenta del Cliente o, en su caso, a partir de que el Participante Indirecto le informe al Participante la revocación del consentimiento o desasociación solicitada por la persona titular de la Cuenta de Cliente Indirecto, de conformidad con lo previsto en el tercer párrafo del inciso a) de la fracción IV de la **9a. Bis.** de las presentes Reglas, en los formatos y con las especificaciones establecidas a este respecto en el mencionado Apéndice AR. (Adicionado por la Circular 1/2022)

Sección I Bis
Obligaciones correspondientes a Transferencias CoDi
(Adicionada por la Circular 8/2019)

9a. Bis. Obligaciones relacionadas con Órdenes de Transferencias CoDi.- Los Participantes deberán observar las siguientes obligaciones en relación con las Órdenes de Transferencias CoDi:

- I. El Participante que así lo decida podrá permitir a las personas titulares de las Cuentas de Clientes abiertas en dicho Participante generar Mensajes de Cobro, con el fin de que reciban los recursos correspondientes a las Órdenes de Transferencias CoDi emitidas a su favor, como Clientes Beneficiarios, de conformidad con las presentes Reglas, por medio de programas informáticos proporcionados por este Participante o por un tercero e instalados, con el consentimiento de dichos Clientes, en los dispositivos móviles que estos elijan y que cumplan con los requisitos establecidos al respecto en el Apéndice AD del Manual. (Modificado por la Circular 1/2022)

Asimismo, el Participante que preste Servicios de Participación Indirecta a alguno de sus Clientes podrá estipular en el Contrato de Servicios de Participación Indirecta respectivo la facultad de dicho Cliente, como Participante Indirecto, de permitir a las personas titulares de las Cuentas de Clientes Indirectos, abiertas en

dicho Participante Indirecto, generar Mensajes de Cobro para los efectos y en los términos del párrafo anterior a través de los programas informáticos que elija el Participante Indirecto. (Adicionado por la Circular 1/2022)

- II. En caso de que el Participante tenga el carácter de Institución de Crédito o de institución de fondos de pago electrónico que, conforme a lo previsto en la **15a.** de las presentes Reglas, mantenga al menos tres mil cuentas de depósito de dinero a la vista o de fondos de pago electrónico, según sea el caso, y permita a sus Clientes Emisores generar Solicitudes de Envío por medio de programas informáticos instalados en dispositivos móviles, deberá permitir a todas las personas titulares referidas generar Solicitudes de Envío, que deberá procesar en los términos de las presentes Reglas para el envío de Órdenes de Transferencias CoDi, como resultado de la aceptación de dichas personas titulares a los Mensajes de Cobro que reciban mediante programas informáticos que estas últimas instalen en sus respectivos dispositivos móviles. (Modificado por la Circular 1/2022)

Asimismo, en caso de que el Participante preste Servicios de Participación Indirecta a alguno de sus Clientes, y este último, a su vez, sea una Institución de Crédito o institución de fondos de pago electrónico que, conforme a lo previsto en la **15a.** de las presentes Reglas, mantenga al menos tres mil cuentas de depósito de dinero a la vista o de fondos de pago electrónico, según sea el caso, y permita a sus Clientes Emisores Indirectos generar instrucciones para la emisión de Solicitudes de Envío por medio de programas informáticos instalados en dispositivos móviles, dicho Participante deberá estipular, en el Contrato de Servicios de Participación Indirecta respectivo, la obligación de ese Participante Indirecto de permitir a todas las personas titulares de las Cuentas de Clientes Indirectos generar instrucciones para la emisión de Solicitudes de Envío, que se deberán procesar en los términos de las presentes Reglas para el envío de Órdenes de Transferencias CoDi, como resultado de la aceptación de dichas personas titulares a los Mensajes de Cobro

que reciban mediante programas informáticos que estas últimas instalen en sus respectivos dispositivos móviles. En este caso, el Participante Indirecto de que se trate deberá permitir a sus Clientes Indirectos generar las instrucciones para el envío de Órdenes de Transferencias CoDi, como resultado de la aceptación a los Mensajes de Cobro que reciban, conforme a lo indicado en este párrafo, a más tardar el último día del semestre calendario siguiente al término del trimestre calendario en que se haya actualizado dicho supuesto. (Adicionado por la Circular 1/2022 y modificado por la Circular 15/2022)

Adicionalmente, para efectos de los dos párrafos anteriores, el Participante ahí referido deberá certificar, de conformidad con el procedimiento establecido en el Apéndice O del Manual, los programas informáticos que ponga a disposición de las personas titulares de las Cuentas de Clientes abiertas en dicho Participante, así como aquellos programas informáticos que el Participante Indirecto referido ponga a disposición de las personas titulares de las Cuentas de Clientes Indirectos abiertas en ese Participante Indirecto, para la realización de aquellas operaciones financieras y de pagos, así como los demás actos relacionados con estas, como los correspondientes a banca móvil, que el Participante o el Participante Indirecto pacte al respecto con sus Clientes o Clientes Indirectos, según sea el caso, con el fin de que dichos Clientes y Clientes Indirectos puedan generar las Solicitudes de Envío o las instrucciones para la emisión de las Solicitudes de Envío, según corresponda, para el envío de las Órdenes de Transferencias CoDi correspondientes a los Mensajes de Cobro que reciban conforme a lo anteriormente previsto. (Adicionado por la Circular 1/2022 y modificado por la Circular 15/2022)

Cualquier otro Participante que no se ubique en los supuestos de los dos primeros párrafos de la presente fracción podrá: a) permitir a sus Clientes generar Solicitudes de Envío, como resultado de la aceptación de Mensajes de Cobro que reciban mediante los programas informáticos ofrecidos por el propio Participante

o por un tercero autorizado por el mismo Participante y que dichos Clientes instalen en sus respectivos dispositivos móviles, y b) convenir en el Contrato de Servicios de Participación Indirecta que, en su caso, celebre con el Participante Indirecto respectivo la facultad de este último de permitir a sus Clientes Indirectos generar instrucciones para la emisión de Solicitudes de Envío, como resultado de la aceptación de Mensajes de Cobro que dichos Clientes Indirectos reciban mediante los programas informáticos ofrecidos por el propio Participante o el Participante Indirecto, y que dichos Clientes Indirectos instalen en sus respectivos dispositivos móviles. El Participante que se ubique en el supuesto respectivo de este párrafo deberá presentar al Administrador su solicitud para prestar estos servicios formulada conforme al Modelo establecido en el Anexo 1 del Apéndice AE del Manual y quedará sujeto a las mismas obligaciones aplicables al Participante referido en el párrafo primero de la presente fracción II. (Modificado por las Circulares 1/2022 y 15/2022)

Aquellos Participantes a que se refieren las fracciones I y II de la presente Regla deberán notificar al Administrador en caso de que pretendan prestar Servicios de Participación Indirecta en relación con el envío o procesamiento de Órdenes de Transferencia CoDi, en cuyo caso deberán sujetarse a lo dispuesto en las presentes Reglas y en el Manual. (Adicionado por la Circular 1/2022)

II Bis. El Participante que, por una parte, permita a sus Clientes recibir recursos correspondientes a Órdenes de Transferencia CoDi emitidas como resultado de los Mensajes de Cobro que generen dichos Clientes y, por otra parte, preste Servicios de Participación Indirecta, estará obligado a incluir, en la prestación de dichos servicios, la recepción de Órdenes de Transferencia CoDi a favor de los Clientes Beneficiarios Indirectos del Participante Indirecto a quien le preste los servicios referidos. En este caso, dicho Participante deberá estipular, en el Contrato de Servicios de Participación Indirecta, que el Participante Indirecto estará obligado a

ofrecer a sus Clientes Indirectos, al menos, la acreditación en las Cuentas de Clientes Indirectos respectivas de los recursos correspondientes a las Órdenes de Transferencia CoDi emitidas como resultado de los Mensajes de Cobro que generen dichos Clientes Indirectos, sin perjuicio de otros servicios relacionados que pudieren convenirse.

Adicionalmente, en caso de que un Participante, por una parte, preste Servicios de Participación Indirecta a algún Participante Indirecto que, a su vez, sea una Institución de Crédito o institución de fondos de pago electrónico que, conforme a lo previsto en la **15a.** de las presentes Reglas, mantenga más de tres mil cuentas de depósito de dinero a la vista o de fondos de pago electrónico, según sea el caso y, por otra parte, permita a sus Clientes generar Solicitudes de Envío como resultado de la aceptación de Mensajes de Cobro por medio de programas informáticos instalados en los dispositivos móviles de dichos Clientes, dicho Participante deberá estipular, en el Contrato de Servicios de Participación Indirecta, que el Participante Indirecto estará obligado a permitir a sus Clientes Indirectos, recibir Órdenes de Transferencia CoDi como resultado de la aceptación de Mensajes de Cobro que generen dichos Clientes Indirectos en los mismos términos que los indicados anteriormente, sin perjuicio de otros servicios relacionados que pudieren convenirse. (Adicionada por la Circular 1/2022 y modificada por la Circular 15/2022)

- III. Los Participantes a que se refieren las fracciones I, II y II Bis de la presente Regla deberán cumplir con las siguientes obligaciones: (Modificada por la Circular 1/2022)
- a) Llevar a cabo el procesamiento de los Mensajes de Cobro, así como las Órdenes de Transferencias CoDi y, en su caso, las transferencias electrónicas de fondos entre Cuentas de Clientes abiertas en un mismo Participante o entre Cuentas de Clientes Indirectos abiertas en los Participantes Indirectos a los que un mismo Participante preste Servicios de Participación Indirecta o entre

Cuentas de Clientes abiertas en el Participante de que se trate y Cuentas de Clientes Indirectos de Participantes Indirectos a quienes ese Participante preste Servicios de Participación Indirecta, de conformidad con lo establecido al efecto en las presentes Reglas, así como mantener, con las características técnicas establecidas al respecto en el Apéndice AD del Manual, los programas informáticos que pongan a disposición de los titulares de las respectivas Cuentas de Clientes abiertas en dichos Participantes, para la realización de aquellas operaciones financieras y de pagos, así como demás actos relacionados con estas, que pacten al respecto, por medio de los cuales dichos titulares puedan ejecutar las acciones correspondientes a los Mensajes de Cobro que reciban. (Modificado por la Circular 1/2022)

Asimismo, aquellos Participantes que presten Servicios de Participación Indirecta deberán asegurarse que, al amparo del Contrato de Servicios de Participación Indirecta respectivo, los Participantes Indirectos que pretendan ofrecer a sus Clientes Indirectos el envío de Órdenes de Transferencias CoDi, mantengan los programas informáticos con las mismas características señaladas en el párrafo anterior, que dichos Participantes Indirectos pongan a disposición de las personas titulares de las respectivas Cuentas de Clientes Indirectos abiertas en los propios Participantes Indirectos. (Adicionado por la Circular 1/2022)

- b) Certificar ante el Administrador los programas informáticos que pongan a disposición de los titulares de las respectivas Cuentas de Clientes abiertas en dichos Participantes para la generación o recepción de Mensajes de Cobro, incluidos aquellos programas informáticos por medio de los cuales dichos titulares puedan realizar las operaciones financieras y de pago, así como los demás actos relacionados que pacten al efecto, en los que también puedan generar las Solicitudes de Envío derivadas de la aceptación de los Mensajes de

Cobro que reciban los propios titulares, de acuerdo con lo estipulado en el Apéndice AD del Manual.

- c) Permitir a los titulares de las respectivas Cuentas de Clientes abiertas en dichos Participantes habilitar y deshabilitar con el Administrador los programas informáticos a que se refiere el inciso b) inmediato anterior que hayan sido instalados en los dispositivos móviles de dichos titulares, así como los propios dispositivos móviles para los mismos efectos, sin perjuicio de la facultad de los Participantes de habilitar y deshabilitar ante el Administrador los programas informáticos y dispositivos móviles a nombre de los referidos titulares, con su consentimiento, de conformidad con el procedimiento establecido al efecto en el Apéndice AD del Manual.
- d) Permitir a los referidos titulares de Cuentas de Clientes utilizar los programas informáticos desarrollados por el Administrador, por los propios Participantes que guarden relación con los titulares de que se trate o por alguna otra entidad para la generación de Mensajes de Cobro. Los referidos programas informáticos desarrollados por los Participantes o por alguna otra entidad deberán observar los requisitos técnicos y operativos previstos al efecto en el Apéndice AD del Manual, así como contar con la certificación previa del Administrador sobre los requisitos de funcionalidad de dichos programas y, en su caso, de seguridad informática de los mismos, o bien, la certificación sobre los requisitos de seguridad informática otorgada por un tercero que cumpla con los requisitos establecidos para ello en el Apéndice AE del Manual.
- e) Recibir del Administrador las notificaciones que este le dirija conforme a lo especificado en el Apéndice AD del Manual para que, a través de los programas informáticos referidos en el inciso a) anterior, muestren a sus

Clientes el estado de los Mensajes de Cobro generados o recibidos por los referidos programas informáticos.

- f) Abstenerse de condicionar la recepción y envío de Órdenes de Transferencia CoDi a la contratación de cualquier otro servicio de valor agregado que el Participante pudiera ofrecer a sus Clientes. Para estos efectos, el ofrecimiento de banca electrónica por internet o la realización, por medio de internet, de actos relacionados con las operaciones contratadas por los Participantes, distintos a Instituciones de Crédito, con sus Clientes, no se considerará como un servicio de valor agregado. (Adicionado por la Circular 1/2022)
- g) Mantener un registro, en la forma y plazos indicados en el Apéndice AD del Manual, de las acciones especificadas en dicho Apéndice que lleven a cabo los Participantes, sus Clientes y Participantes Indirectos, así como los Clientes Indirectos, sobre cada uno de los Mensajes de Cobro y las Órdenes de Transferencia CoDi que sean emitidas. (Adicionado por la Circular 1/2022)

Asimismo, en caso de que el Participante al que se refiere la presente fracción preste Servicios de Participación Indirecta que incluyan el envío y recepción de Órdenes de Transferencias CoDi, este deberá estipular, en el Contrato de Servicios de Participación Indirecta, la obligación del Participante Indirecto al que le preste dichos servicios de cumplir con las mismas obligaciones que las señaladas en la presente fracción para el Participante. (Adicionado por la Circular 1/2022 y modificado por la Circular 15/2022)

- IV. El Participante a que se refiere la fracción I de la presente Regla deberá cumplir con las siguientes obligaciones además de aquellas otras que le resulten aplicables:
 - a) Permitir a las respectivas personas titulares de las Cuentas de Clientes abiertas en el mismo Participante solicitar al Administrador, por medio del programa

informático establecido con las características indicadas en el Apéndice AD del Manual que ofrezca el propio Participante o un tercero a dichas personas titulares para la generación de Mensajes de Cobro, solicitar la validación de sus Cuentas de Clientes para utilizarlas en la tramitación de Órdenes de Transferencia CoDi derivadas de los Mensajes de Cobro que generen, sin perjuicio de la facultad del Participante de solicitar directamente al Administrador la validación de las Cuentas de Clientes, a nombre de las respectivas personas titulares, sujeto al consentimiento que estas últimas otorguen para ello. (Modificado por la Circular 1/2022)

Como parte de las solicitudes de validación de las Cuentas de Clientes indicadas en el párrafo anterior, el Participante de que se trate deberá recabar el consentimiento expreso, para los efectos indicados en esta fracción, de las personas titulares de las Cuentas de Clientes. El consentimiento referido tendrá por único objeto que el Administrador pueda recibir, conservar y proporcionar la información a que se refiere la **12a. Bis.**, fracción I, de las presentes Reglas, relativa a las Cuentas de Clientes referidas, consistente en los identificadores de dichas cuentas que cualquier Participante Emisor consulte con el Administrador para procesar Órdenes de Transferencias derivadas de Solicitudes de Envío en que los Clientes Emisores respectivos hayan indicado únicamente los diez dígitos de números de telefonía celular. (Adicionado por la Circular 1/2022)

El Participante referido en el párrafo anterior deberá recabar el consentimiento ahí señalado, como parte de las solicitudes de validación de las Cuentas de Clientes indicadas en el mismo párrafo, que presenten las personas titulares de dichas cuentas por medio del programa informático que les ofrezca el Participante para generar Mensajes de Cobro. Al respecto, dicho consentimiento deberá recabarse a más tardar al momento de que las

personas titulares de las Cuentas de Clientes realicen las solicitudes referidas. En ningún caso, la validación de las Cuentas de Clientes anteriormente señaladas quedará condicionada a que las personas titulares de dichas cuentas otorguen el consentimiento indicado. (Adicionado por la Circular 1/2022)

Para obtener el consentimiento expreso referido anteriormente, el Participante deberá informar a las personas titulares de las Cuentas de Clientes la naturaleza y alcance de la información que el Administrador proporcionará a los Participantes del SPEI con objeto de que se procesen las operaciones a que refiere la **12a. Bis.** de las presentes Reglas. (Adicionado por la Circular 1/2022)

Asimismo, el Participante deberá permitir a las personas titulares de las Cuentas de Clientes referidas que revoquen, por el mismo programa informático señalado, el consentimiento que hayan otorgado conforme a lo anterior. (Adicionado por la Circular 1/2022)

En caso de que el Participante preste Servicios de Participación Indirecta, este deberá estipular, en el Contrato de Servicios de Participación Indirecta, la obligación del Participante Indirecto de permitir a las personas titulares de las Cuentas de Clientes Indirectos abiertas en el Participante Indirecto la realización de las acciones antes referidas con las mismas características y condiciones y para los mismos efectos antes indicados, sin perjuicio de la facultad del Participante de solicitar directamente al Administrador la validación de las Cuentas de Clientes Indirectos, a nombre de las respectivas personas titulares, sujeto al consentimiento que estas otorguen para ello, a través del Participante Indirecto, así como de la obligación de proporcionar la información indicada anteriormente. (Adicionado por la Circular 1/2022)

- b) Permitir a las personas titulares de Cuentas de Clientes anteriormente referidas generar Mensajes de Cobro por montos de hasta el equivalente a mil quinientas UDIS, calculado conforme a lo indicado en el último párrafo de la presente Regla, por mensaje, o por aquellos montos mayores que, en su caso, dicho Participante decida establecer. (Modificado por la Circular 15/2022)

Asimismo, en caso de que el Participante ofrezca Servicios de Participación Indirecta, este deberá estipular, en el Contrato de Servicios de Participación Indirecta que haya celebrado al efecto, la obligación del Participante Indirecto respectivo de permitir a las personas titulares de las Cuentas de Clientes Indirectos generar los Mensajes de Cobro con las mismas características y sujeto a las mismas condiciones previstas anteriormente. (Adicionado por la Circular 1/2022)

- c) Permitir a los referidos titulares de Cuentas de Clientes incluir la siguiente información en los Mensajes de Cobro que sean generados por el Participante a solicitud de dichos titulares a través de los programas informáticos referidos, con las características establecidas al efecto en el Apéndice AD del Manual y, en caso de que el Participante ofrezca Servicios de Participación Indirecta, este deberá estipular, en el Contrato de Servicios de Participación Indirecta que haya celebrado al efecto, la obligación del Participante Indirecto respectivo de permitir a las personas titulares de las Cuentas de Clientes Indirectos incluir el mismo tipo de información: (Modificado por la Circular 1/2022)

1. Monto
2. Concepto de pago
3. Referencia Numérica
4. Tiempo de vigencia

- d) Abstenerse de modificar la información proporcionada por el titular de la Cuenta del Cliente o de la Cuenta del Cliente Indirecto que haya quedado incluida en el Mensaje de Cobro generado, así como, en su caso, estipular en el contrato que celebre con el Cliente al que preste Servicios de Participación Indirecta que, a su vez, pretenda ofrecer a sus Clientes Indirectos la generación de Solicitudes de Envío para Órdenes de Transferencias CoDi, la obligación de dicho Participante Indirecto de abstenerse de modificar la información que hubiera quedado incluida en la instrucción de cobro que el Cliente Indirecto le envíe. (Modificado por la Circular 1/2022)
- e) Cambiar a vencido el estado del Mensaje de Cobro de que se trate cuando el titular de la Cuenta del Cliente o de la Cuenta del Cliente Indirecto que lo haya generado haya especificado una fecha y hora hasta la cual dicho Mensaje de Cobro podrá ser aceptado por el Cliente Emisor que lo reciba y dicha fecha y hora se cumpla sin que se haya dado dicha aceptación. (Modificado por la Circular 1/2022)

Asimismo, en su caso, el Participante deberá asegurarse de que el Cliente al que preste Servicios de Participación Indirecta que pretenda ofrecer a sus Clientes Indirectos la generación de instrucciones para la emisión de Solicitudes de Envío para Órdenes de Transferencias CoDi cambie a vencido el estado del Mensaje de Cobro de que se trate, cuando el titular de la Cuenta del Cliente o de la Cuenta del Cliente Indirecto que lo haya generado haya especificado una fecha y hora hasta la cual dicho Mensaje de Cobro podrá ser aceptado por el Cliente Emisor Indirecto que lo reciba y dicha fecha y hora se cumpla sin que se haya dado dicha aceptación. (Adicionado por la Circular 1/2022)

- V. El Participante a que se refiere la fracción II de la presente Regla deberá cumplir con las siguientes obligaciones:

- a) Permitir a los respectivos Clientes Emisores recibir Mensajes de Cobro por medio de los programas informáticos en los dispositivos móviles habilitados conforme a las presentes Reglas, ya sea sin monto o hasta por el equivalente a mil quinientas UDIS, calculado conforme a lo indicado en el último párrafo de la presente Regla, por Mensaje de Cobro, o por aquellos montos mayores que, en su caso, dicho Participante decida establecer. (Modificado por las Circulares 1/2022 y 15/2022)
- a Bis) En caso de que el Participante a que se refiere la presente fracción preste Servicios de Participación Indirecta, este deberá asegurarse, de conformidad con el Contrato de Servicios de Participación Indirecta que celebre al efecto, que el Participante Indirecto a quien preste dichos servicios y que pretenda ofrecer a sus Clientes Indirectos el envío o recepción de recursos correspondientes a Órdenes de Transferencias CoDi cumpla con lo siguiente:
1. Permita a sus Clientes Indirectos recibir Mensajes de Cobro por medio de los programas informáticos en los dispositivos móviles habilitados conforme a las presentes Reglas, ya sea sin monto o hasta por el equivalente a mil quinientas UDIS, calculado conforme a lo indicado en el último párrafo de la presente Regla, por Mensaje de Cobro, o por aquellos montos mayores que, en su caso, dicho Participante decida establecer, y
(Modificado por la Circular 15/2022)
 2. Envíe a sus Clientes Indirectos, cuando así corresponda, la información de los Mensajes de Cobro, tal como la señalada en el inciso c) siguiente.
(Adicionado por la Circular 1/2022)
- b) Obtener del Administrador los datos necesarios para la tramitación del Mensaje de Cobro de conformidad con lo especificado en el Apéndice AD del Manual.

- c) Mostrar, a partir del momento establecido al efecto en el Manual una vez que obtenga los datos señalados en el inciso anterior, la siguiente información en la pantalla del programa informático instalado en el dispositivo móvil del titular de la Cuenta del Cliente de que se trate, con su consentimiento, para generar Solicitudes de Envío:
1. El logotipo del esquema CoDi, con el caracter ®, incluido en el Apéndice AE del Manual.
 2. “Folio de Operación”, conforme dicho término se define en el Manual, correspondiente al Mensaje de Cobro de que se trate. (Modificado por la Circular 1/2022)
 3. Nombre, denominación o razón social de la persona titular de la Cuenta del Cliente que haya generado el Mensaje de Cobro y que quedará como el Cliente Beneficiario en la Orden de Transferencia CoDi respectiva. (Modificado por la Circular 1/2022)
 4. Monto de la respectiva Solicitud de Envío equivalente al del Mensaje de Cobro correspondiente.
 5. Concepto del Pago que, en su caso, haya definido el titular de la Cuenta del Cliente que haya generado el Mensaje de Cobro.
 6. Referencia Numérica que, en su caso, haya definido el titular de la Cuenta del Cliente que haya generado el Mensaje de Cobro.
 7. La siguiente información que, en su caso, haya quedado incluida en el Mensaje de Cobro:
 - i) Fecha y hora de vigencia conforme a lo establecido en el Apéndice AD del Manual.

- ii) Contenido del campo “Nombre Beneficiario 2”, adicional al del campo “Nombre Beneficiario” conforme a lo establecido en el Apéndice AD del Manual.
- d) Permitir a sus Clientes Emisores que reciban Mensajes de Cobro realizar solamente una de las siguientes acciones, con respecto a cada uno de dichos Mensajes de Cobro, por medio del programa informático por el que los hayan recibido, en cualquier momento previo a la fecha y hora de terminación de la vigencia del Mensaje de Cobro respectivo que, en su caso, haya quedado establecido en dicho Mensaje de Cobro:
1. Aceptar, con el fin de que, en este caso, el programa informático referido genere una Solicitud de Envío, que el Participante deberá tramitar conforme a lo establecido al efecto en las presentes Reglas, así como actualizar el estado del Mensaje de Cobro a “aceptado”.
 2. Rechazar, con el fin de que, en este caso, el programa informático referido evite que dicho Mensaje de Cobro pueda ser procesado y actualice el estado del Mensaje de Cobro a “rechazado”.
 3. Posponer, con el fin de que el programa informático referido almacene el Mensaje de Cobro y permita al Cliente Emisor aceptarlo o rechazarlo en un momento posterior, siempre que las características del referido mensaje permitan realizar la acción en términos de lo establecido en el Apéndice AD.

Los Participantes no podrán permitir que aquellos Mensajes de Cobro que hayan sido rechazados conforme a lo anterior sean posteriormente aceptados. A su vez, aquellos Mensajes de Cobro que hayan sido aceptados conforme a lo anterior no podrán ser posteriormente rechazados. Asimismo,

aquellos Mensajes de Cobro que hayan sido aceptados o rechazados conforme a lo anterior no podrán ser pospuestos.

En caso de que el Participante al que se refiere la presente fracción preste Servicios de Participación Indirecta que incluyan el envío y recepción de Órdenes de Transferencias CoDi, este deberá asegurarse que sus Participantes Indirectos, a través de los programas informáticos que pongan a disposición de sus respectivos Clientes Indirectos, permitan a estos últimos instruir alguna de las acciones a que se refiere el presente inciso d). (Adicionado por la Circular 1/2022)

- e) Una vez que el Cliente Emisor haya realizado alguna de las acciones indicadas en el inciso d) inmediato anterior, el Participante deberá, de conformidad con los procesos establecidos al efecto en el Apéndice AD del Manual, por una parte, enviar al Administrador un aviso de procesamiento sobre dicha acción dentro de los dos segundos inmediatos posteriores a aquel en que se haya ejecutado esa acción y, por otra parte, almacenar el Mensaje de Cobro en sus sistemas con la especificación de los estados correspondientes. (Modificado por la Circular 1/2022)

En su caso, el Participante deberá asegurarse de que el Cliente al que preste Servicios de Participación Indirecta que pretenda ofrecer a sus Clientes Emisores Indirectos la generación de instrucciones para la emisión de Solicitudes de Envío para Órdenes de Transferencias CoDi, envíe al Administrador un aviso de procesamiento sobre la acción realizada por su Cliente Emisor Indirecto de las indicadas en el mencionado inciso d) inmediato anterior dentro de los dos segundos inmediatos posteriores a aquel en que se haya ejecutado esa acción y, por otra parte, almacene el Mensaje de Cobro en sus sistemas con la especificación de los estados correspondientes. (Adicionado por la Circular 1/2022)

- f) Permitir al Cliente Emisor de que se trate realizar, nuevamente, alguna de las acciones indicadas en los numerales 1, 2 y 3 del inciso d) en caso de que dicho Cliente haya aceptado un Mensaje de Cobro, pero su autenticación en el programa informático para generar la Solicitud de Envío no se haya llevado a cabo conforme a los requisitos establecidos para ello.

En caso de que el Participante al que se refiere la presente fracción preste Servicios de Participación Indirecta que incluyan el envío y recepción de Órdenes de Transferencias CoDi, este deberá asegurarse que el Participante Indirecto al que le preste dichos servicios permita a sus Clientes Indirectos realizar, nuevamente, alguna de las acciones indicadas en los numerales 1, 2 y 3 del inciso d) anterior, en caso de que dichos Clientes Indirectos hayan aceptado un Mensaje de Cobro, pero su autenticación en el programa informático para generar la Solicitud de Envío no se haya llevado a cabo conforme a los requisitos establecidos para ello. (Adicionado por la Circular 1/2022)

- g) Enviar una nueva Orden de Transferencia CoDi con una nueva Clave de Rastreo e informar de ello al Cliente Emisor, en caso de que este último haya aceptado, en más de una ocasión, un Mensaje de Cobro cuando el Participante le haya permitido realizar nuevamente, alguna de las acciones indicadas en los numerales 1, 2 y 3 del inciso d) en el evento en que el Administrador, por medio del sistema utilizado para la operación del SPEI, haya eliminado la Orden de Transferencia CoDi correspondiente a la Solicitud de Envío generada con motivo de la aceptación previa del Mensaje de Cobro, debido a la desconexión del SPEI del Participante Receptor en la Instancia del SPEI correspondiente o a la insuficiencia de fondos en la Cuenta del SPEI respectiva del Participante Emisor. (Modificado por la Circular 1/2022)

En caso de que el Participante al que se refiere la presente fracción preste Servicios de Participación Indirecta que incluyan el envío y recepción de Órdenes de Transferencias CoDi, este deberá asegurarse que el Participante Indirecto al que le preste dichos servicios informe al Cliente Emisor Indirecto de que se trate que se ha enviado una nueva Orden de Transferencia con una nueva Clave de Rastreo, en caso de que este último haya aceptado, en más de una ocasión, un Mensaje de Cobro cuando se le haya permitido realizar nuevamente, alguna de las acciones indicadas en los numerales 1, 2 y 3 del inciso d) en el evento en que el Administrador, por medio del sistema utilizado para la operación del SPEI, haya eliminado la Orden de Transferencia CoDi correspondiente a la Solicitud de Envío generada con motivo de la aceptación previa del Mensaje de Cobro, debido a la desconexión del SPEI del Participante Receptor en la Instancia del SPEI correspondiente o a la insuficiencia de fondos en la Cuenta del SPEI respectiva del Participante Emisor. (Adicionado por la Circular 1/2022)

En los casos referidos en el presente inciso, así como en el f) anterior, el Participante deberá permitir al Cliente Emisor realizar nuevamente, alguna de las acciones indicadas en los numerales 1, 2 y 3 del inciso d) hasta en tres ocasiones. (Adicionado por la Circular 1/2022)

Asimismo, en caso de que el Participante al que se refiere la presente fracción preste Servicios de Participación Indirecta que incluyan el envío y recepción de Órdenes de Transferencias CoDi, este deberá asegurarse que el Participante Indirecto al que le preste dichos servicios permita al Cliente Emisor Indirecto respectivo realizar nuevamente alguna de las acciones referidas por el mismo número de ocasiones antes señalado. (Adicionado por la Circular 1/2022)

- h) Permitir a su Cliente Emisor, en caso de que reciba, por medio del programa informático que haya instalado en su respectivo dispositivo móvil, algún Mensaje de Cobro generado a través de internet sin conocimiento de la causa que haya dado origen a dicho Mensaje de Cobro, a reportar al propio Participante de esta situación, por medio del mismo programa informático referido. En este caso, el Participante deberá enviar una notificación al Administrador sobre dicho reporte, de acuerdo con lo especificado en el Apéndice AJ del Manual.

Asimismo, en caso de que el Participante al que se refiere la presente fracción preste Servicios de Participación Indirecta que incluyan el envío y recepción de Órdenes de Transferencias CoDi, este deberá asegurarse que el Participante Indirecto al que le preste dichos servicios permita a sus Clientes Indirectos, a través del programa informático que ponga a su disposición, reportar al propio Participante Indirecto la situación a que se refiere el párrafo anterior, a fin de que este último notifique de ello al Participante para efectos de lo dispuesto en el párrafo señalado. (Adicionado por la Circular 1/2022)

- i) Permitir a su Cliente Emisor, en caso de que haya recibido un Mensaje de Cobro por un monto mayor al previamente convenido con el titular de la Cuenta del Cliente que haya generado dicho Mensaje de Cobro, reportar dicha situación por medio del programa informático que haya instalado en su respectivo dispositivo móvil, sin perjuicio de las acciones que dicho Cliente Emisor pueda llevar a cabo conforme a lo indicado en el inciso d) anterior. En este caso, el Participante deberá enviar una notificación al Administrador sobre dicho reporte, de acuerdo con lo especificado en el Apéndice AJ del Manual. (Modificado por la Circular 1/2022)

Asimismo, en caso de que el Participante al que se refiere la presente fracción preste Servicios de Participación Indirecta que incluyan el envío y recepción de Órdenes de Transferencias CoDi, este deberá asegurarse que el Participante Indirecto permita a sus Clientes Indirectos, a través del programa informático que ponga a su disposición, reportar al propio Participante Indirecto la situación a que se refiere el párrafo anterior, sin perjuicio de las acciones que dicho Cliente Indirecto pueda llevar a cabo conforme a lo indicado en el inciso d) anterior. En este caso, el Participante Indirecto deberá dar aviso al Participante para que este lleve a cabo lo señalado en el párrafo anterior. (Adicionado por la Circular 1/2022)

- j) Permitir a su Cliente Emisor habilitar el programa informático instalado en su dispositivo como programa predefinido para la recepción de los Mensajes de Cobro que hubieran sido enviados por internet, para lo cual deberán apegarse a lo establecido en el Apéndice AD y tener evidencia de la solicitud que el Cliente Emisor le hubiera presentado. (Modificado por la Circular 1/2022)

Asimismo, en caso de que el Participante a que se refiere la presente fracción preste Servicios de Participación Indirecta que incluyan el envío y recepción de Órdenes de Transferencias CoDi, este deberá asegurarse que el Participante Indirecto permita a sus Clientes Emisores Indirectos habilitar el programa informático instalado en sus dispositivos como programa predefinido para la recepción de los Mensajes de Cobro que hubieran sido enviados por internet, para lo cual deberán apegarse a lo establecido en el Apéndice AD y tener evidencia de la solicitud que el Cliente Emisor Indirecto le hubiera presentado. (Adicionado por la Circular 1/2022)

En caso de que un Participante o, en su caso, un Participante Indirecto, ofrezca a las personas titulares de las Cuentas de Clientes o Cuentas de Clientes Indirectos abiertas en el propio Participante, o en el mismo Participante Indirecto, la recepción de recursos en dichas

cuentas derivados de transferencias electrónicas de fondos ejecutadas con cargo a otras Cuentas de Clientes o Cuentas de Clientes Indirectos abiertas en el mismo Participante o Participante Indirecto, así como en otros Participantes Indirectos a los que el mismo Participante preste Servicios de Participación Indirecta, de conformidad con instrucciones emitidas por medio de equipos, medios, sistemas o dispositivos móviles, como resultado de la aceptación de Mensajes de Cobro, estos deberán generarse a través de programas informáticos que cumplan con los requisitos y especificaciones establecidas al efecto en el Apéndice AD del Manual. (Adicionado por la Circular 1/2022)

En el supuesto a que se refiere el párrafo anterior, el Participante ahí indicado deberá cumplir con los mismos requerimientos y límites establecidos en las fracciones III, inciso a), y IV, incisos b), c), d) y e), de la presente Regla, así como realizar el abono de los recursos respectivos en la Cuenta del Cliente correspondiente al Mensaje de Cobro respectivo dentro de los cuatro segundos posteriores a aquel en que el cargo a la Cuenta de Cliente o la Cuenta de Cliente Indirecto del Cliente o el Cliente Indirecto acepte el Mensaje de Cobro de que se trate hubiera sido ejecutado por parte del Participante o en su caso por el Participante Indirecto, durante las 24 horas de todos los días del año. Asimismo, en caso de que el Participante referido preste Servicios de Participación Indirecta, este quedará obligado a abonar el monto de la transferencia de fondos en la respectiva Cuenta del Cliente correspondiente al Participante Indirecto que lleve dicho Participante y, a su vez, deberá asegurarse que dicho Participante Indirecto abone el mismo monto en la Cuenta del Cliente Indirecto señalada en la instrucción de transferencia. (Adicionado por la Circular 1/2022)

Asimismo, en caso de que un Participante o bien, un Participante Indirecto al amparo del Contrato de Servicios de Participación Indirecta respectivo, ofrezca a sus Clientes o Clientes Indirectos, según sea el caso, generar instrucciones para el envío de transferencias de fondos a Cuentas de Clientes o Cuentas de Clientes Indirectos abiertas en el mismo Participante o en el propio Participante Indirecto u en otros Participantes Indirectos a los que el mismo Participante preste Servicios de Participación Indirecta, el Participante

respectivo deberá cumplir con los mismos requerimientos y límites establecidos en la fracción V de la presente Regla, para llevar a cabo las acciones ahí referidas, así como enviar las instrucciones para las transferencias de fondos que correspondan, en lugar de la generación y procesamiento de las Solicitudes de Envío ahí referidas o realizar las transferencias respectivas, en lugar de enviar las Órdenes de Transferencia CoDi previstas en la misma fracción. (Adicionado por la Circular 1/2022)

Adicionalmente, el Participante a que se refiere el párrafo anterior deberá generar un aviso de procesamiento, conforme a los términos y características especificadas en el Apéndice AD del Manual, por el que confirme el abono de la cantidad señalada en la transferencia de fondos derivada de la aceptación del Mensaje de Cobro de que se trate, que dicho Participante haya hecho en la Cuenta del Cliente correspondiente al Cliente emisor del Mensaje de Cobro así como, en su caso, el abono en la Cuenta del Cliente Indirecto correspondiente al Cliente Indirecto emisor del Mensaje de Cobro que haya hecho el Participante Indirecto de que se trate. A este respecto, dicho Participante deberá enviar al Administrador el aviso referido, a más tardar a los seis segundos posteriores a aquel en que el cargo a la Cuenta de Cliente del Cliente Emisor o Cuenta de Cliente Indirecto del Cliente Emisor Indirecto hubiera sido ejecutado por parte del mismo Participante o en su caso por el Participante Indirecto. En el supuesto que el Participante o el Participante Indirecto al cual el Participante le preste Servicios de Participación Indirecta no haya realizado el abono en la Cuenta del Cliente o, en su caso, en la Cuenta del Cliente Indirecto correspondiente al Mensaje de Cobro respectivo, en el plazo de cuatro segundos señalado en el tercer párrafo de la presente Regla, quedará exceptuado de enviar el aviso de procesamiento a que refiere el presente párrafo y deberá realizar el abono de los recursos en la misma Cuenta de Cliente o Cuenta de Cliente Indirecto a la que se haya hecho previamente el cargo para procesar la transferencia instruida como resultado de la aceptación del Mensaje de Cobro respectivo. En este mismo supuesto, el Participante o Participante Indirecto deberá hacer el abono referido a más tardar a los ocho segundos posteriores a aquel en que hubiere ejecutado el cargo en dicha cuenta y enviar el aviso de

procesamiento asociado a más tardar a los diez segundos posteriores a aquel en que hubiere ejecutado el referido cargo, conforme a las especificaciones establecidas en el Apéndice AD. (Adicionado por la Circular 1/2022)

Tratándose del Participante que permita o deba permitir a las personas titulares de las Cuentas de Clientes o Cuentas de Clientes Indirectos abiertas en dicho Participante o su Participante Indirecto generar Mensajes de Cobro, con el fin de que reciban los recursos correspondientes a las Órdenes de Transferencias CoDi emitidas a su favor, como Clientes Beneficiarios o Clientes Beneficiarios Indirectos, de conformidad con las presentes Reglas, en caso de que las Cuentas de Clientes o Cuentas de Clientes Indirectos correspondientes a los Clientes Emisores o Clientes Emisores Indirectos estén abiertas en el mismo Participante o en su Participante Indirecto, este deberá observar lo dispuesto en el párrafo anterior. (Adicionado por la Circular 1/2022)

Para determinar el valor del monto de mil quinientas UDIS referido en las fracciones IV, inciso b), y V, inciso a) y a Bis), subinciso 1, de la presente Regla, los Participantes deberán tomar el valor de la UDI que corresponda al primer día de enero del año en que se generen los Mensajes de Cobro respectivos. (Adicionado por la Circular 15/2022)

Sección I Bis 1

Obligaciones correspondientes a la prestación de Servicios de Participación Indirecta

(Adicionada por la Circular 1/2022)

9a. Bis 1. Supuestos para la prestación de Servicios de Participación Indirecta.- El Participante interesado en prestar los Servicios de Participación Indirecta deberá obtener previamente la autorización del Banco de México para operar como cámara de compensación de transferencias de fondos de participación indirecta, de conformidad con las disposiciones de carácter general que el propio Banco de México emita al efecto, con el fin de que dicho Participante pueda llevar a cabo las acciones correspondientes para el procesamiento de transferencias de fondos entre Clientes Indirectos de los Participantes Indirectos a quienes preste los Servicios de Participación Indirecta referidos.

Adicionalmente, excepto por lo dispuesto en la **9a. Bis 2.** de las presentes Reglas, el Participante interesado en prestar los Servicios de Participación Indirecta únicamente podrá prestarlos a sus Clientes que sean entidades financieras reguladas y supervisadas por alguna autoridad financiera nacional y que estén debidamente facultadas y autorizadas para prestar los servicios de envío o recepción de transferencias de fondos de manera habitual y profesional a sus respectivos clientes o usuarios.

Los Participantes y Participantes Indirectos, excepto aquellos Participantes que presten Servicios de Participación Indirecta a sus Clientes respectivos, deberán abstenerse de procesar Órdenes de Transferencia y Órdenes de Transferencia CoDi de sus Clientes o Clientes Indirectos que deriven de servicios que dichos Clientes y Clientes Indirectos ofrezcan a terceras personas para llevar a cabo la recepción, a favor de dichas personas, o el envío, a solicitud de ellas mismas, de fondos derivados de dichas Órdenes de Transferencia y Órdenes de Transferencia CoDi. Como excepción a lo anterior, los Participantes y Participantes Indirectos podrán procesar Órdenes de Transferencias enviadas por sus Clientes y Clientes Indirectos o recibidas a favor de ellos, cuyos recursos sean aportados o deban ser entregados a terceros que guarden una relación con dichos Clientes o Clientes Indirectos, respectivamente, como parte de servicios de envío y recepción de Remesas que tales Clientes o Clientes Indirectos ofrezcan a esas personas.

(Adicionado por la Circular 1/2022 y modificado por la Circular 15/2022)

Asimismo, los Participantes y Participantes Indirectos podrán ofrecer o prestar al público servicios de envío y recepción de transferencias de fondos por medio del SPEI utilizando marcas, avisos o nombres comerciales únicamente en aquellos casos en que dichos Participantes o Participantes Indirectos sean titulares de dichas marcas, avisos o nombres comerciales o tengan concedida la licencia para su uso de conformidad con las disposiciones aplicables. (Adicionado por la Circular 1/2022 y modificado por la Circular 15/2022)

9a. Bis 2. Entidades excluidas de Servicios de Participación Indirecta.- Los Participantes deberán abstenerse de prestar Servicios de Participación Indirecta a las entidades financieras que se ubiquen en los supuestos que se indican a continuación:

- I. Entidades que sean Instituciones de Crédito consideradas de importancia sistémica en términos de lo previsto en las “Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito”, publicadas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores en el Diario Oficial de la Federación del 2 de diciembre de 2005, según queden modificadas por resoluciones posteriores, así como instituciones para el depósito de valores, cámaras de compensación y contrapartes centrales de valores y de derivados.
- II. Aquellas que excedan los límites de volumen o monto de transferencias de fondos o de Cuentas de Clientes Indirectos indicados en las fracciones I, II y III de la **9a. Bis 9.** de estas Reglas.

Los Participantes únicamente podrán prestar los Servicios de Participación Indirecta que correspondan a aquellas operaciones o servicios que el Participante respectivo esté autorizado a ofrecer a sus Clientes y a realizar en nombre o por cuenta de estos. Asimismo, los Participantes que presten Servicios de Participación Indirecta únicamente podrán ofrecer, como parte de dichos servicios, otros servicios relacionados con aquellos, tales como la conciliación, compensación y liquidación de las transferencias de fondos entre sus respectivos Participantes Indirectos con los que hayan celebrado Contratos de Servicios de Participación Indirecta. Al efecto, los Participantes podrán prestar los servicios de conciliación, compensación y liquidación referidos cuando sus Clientes que tengan el carácter de Participantes Indirectos lo hayan solicitado expresamente a los respectivos Participantes, en cuyo caso dichos servicios se sujetarán a las condiciones aplicables a los Servicios de Participación Indirecta, conforme a las presentes Reglas y al Contrato de Servicios de Participación Indirecta que formalicen para tales efectos. (Adicionada por la Circular 1/2022 y modificada por la Circular 15/2022)

9a. Bis 3. Requisitos para la prestación de Servicios de Participación Indirecta.- El Participante interesado en prestar Servicios de Participación Indirecta deberá, con una antelación de, al menos, diez Días Hábiles Bancarios previos a aquel en que dé inicio la prestación de dichos servicios a sus Clientes, presentar ante el Administrador, por medio de la Dirección de Operación y Continuidad de Sistemas de Pagos e Infraestructuras de Mercados, una declaración expresa suscrita por algún representante con poder vigente para realizar actos de administración, que haga constar que el consejo de administración u órgano equivalente del Participante tiene conocimiento de la intención de este de prestar Servicios de Participación Indirecta. Adicionalmente, en la declaración anteriormente referida, el Participante deberá declarar al Administrador que cuenta con la capacidad operativa y técnica para prestar dichos servicios, así como para recabar los expedientes a que se refiere la **9a. Bis 5.**, párrafo tercero, de las presentes Reglas.

A fin de que el Participante interesado haga constar que cumple con la capacidad operativa y técnica para prestar Servicios de Participación Indirecta, deberá indicar al Administrador, en la declaración referida en el párrafo anterior, que cumple con lo siguiente:

- I. Que cuenta con la capacidad operativa para:
 - a) Implementar todos los esquemas de conexión al SPEI en contingencia;
 - b) Mantener su conexión con el SPEI en los horarios aplicables y con los índices de disponibilidad establecidos en el Apéndice AN del Manual, y
 - c) Procesar las operaciones objeto de los Servicios de Participación Indirecta que pretenda prestar.

- II. Que cuenta con la capacidad técnica, en términos de lo establecido en el Apéndice AN del Manual, para: (Adicionada por la Circular 1/2022 y modificada por la Circular 15/2022)

- a) Contar con conexiones al SPEI y con su Cliente que permitan hacer frente al volumen de procesamiento que se espera tener al prestar los Servicios de Participación Indirecta;
- b) Mantener cifradas, en todo momento, las comunicaciones y el canal de comunicación con su Cliente;
- c) Monitorear la información que provenga de su Cliente e identificar la alteración de dicha información realizada por terceros o por el propio Participante Indirecto sobre la información que provenga del Cliente Indirecto;
- d) Mantener y verificar el cumplimiento de políticas de identificación de vulnerabilidades en la infraestructura de cómputo y telecomunicaciones, así como la medición y gestión de riesgos operacionales, las cuales deberán ser aprobadas por el consejo de administración u órgano equivalente del Participante , y
- e) Mantener la infraestructura adecuada para asegurar la trazabilidad de la información durante el proceso operativo correspondiente a transferencias de fondos objeto de los Servicios de Participación Indirecta a que se refiere la **7a. Ter.** de las presentes Reglas.

El Administrador podrá, en todo momento, requerir información y formular observaciones a la documentación presentada y, en su caso, podrá ordenar al Participante respectivo la suspensión total o parcial de la prestación de los Servicios de Participación Indirecta, lo cual deberá establecer el Participante en los Contratos de Servicios de Participación Indirecta que celebre.

El Administrador publicará y mantendrá en su sitio de internet una lista con los Participantes que ofrecen Servicios de Participación Indirecta. Adicionalmente, el Administrador podrá publicar la lista de las entidades que actúen como Participantes Indirectos, previo consentimiento de estos presentado al Administrador a través de los respectivos Participantes que les presten los Servicios de Participación Indirecta en términos de la 98a. de las presentes Reglas. Las listas a que se refiere el presente párrafo no relacionarán a los Participantes con los Participantes Indirectos a quienes les presten Servicios de Participación Indirecta. (Adicionada por la Circular 1/2022)

9a. Bis 4. Contenido mínimo de los Contratos de Servicios de Participación Indirecta.-

El Participante interesado en prestar Servicios de Participación Indirecta a un Cliente, además de cumplir con lo establecido en las Reglas **9a. Bis 1.**, **9a. Bis 2.** y **9a. Bis 3.** anteriores y demás aplicables, deberá celebrar un Contrato de Servicios de Participación Indirecta con dicho Cliente, el cual deberá contener, al menos, lo siguiente:

- I. Los servicios que, en su caso, prestará el Proveedor de Servicios de Participación Indirecta al Participante Indirecto, así como los lineamientos y características que deberá cumplir el Participante Indirecto para la conexión a los sistemas a través de los cuales se provee el Servicio de Participación Indirecta. En todo caso, en los Contratos de Servicios de Participación Indirecta que celebre el Participante, este deberá estipular que prestará a los Participantes Indirectos respectivos el servicio de recepción de Órdenes de Transferencia dirigidas a los Clientes Beneficiarios Indirectos de dichos Participantes Indirectos. Adicionalmente, a solicitud del Cliente del Participante, este último podrá convenir en prestarle servicios para el envío y compensación de Órdenes de Transferencia, la recepción y envío de Órdenes de Transferencia CoDi, la liquidación, compensación y conciliación de Órdenes de Transferencia enviadas y recibidas por otros Participantes Indirectos del mismo Participante, así como otros servicios relacionados. Lo anteriormente

dispuesto se observará sin perjuicio de lo señalado en la 9a. Bis., fracciones II y II Bis, de las presentes Reglas;

- II. Los derechos, deberes, obligaciones, restricciones y responsabilidades del Participante y Participante Indirecto entre sí y frente a terceros, relacionados con la prestación del Servicio de Participación Indirecta;
- III. Las actividades que el Participante y Participante Indirecto deberán realizar;
- IV. Los días y horarios en los cuales el Participante prestará al Participante Indirecto los Servicios de Participación Indirecta, así como los niveles de servicio. En el supuesto de que entre los Servicios de Participación Indirecta quede comprendido el procesamiento de Mensajes de Cobro y la recepción de Órdenes de Transferencia CoDi, las partes deberán establecer en el Contrato de Servicios de Participación Indirecta la obligación del Participante Indirecto de prestar a sus Clientes Indirectos los servicios relacionados con el procesamiento de las Órdenes de Transferencia CoDi las veinticuatro horas de todos los días del año. En los casos en que las partes no hayan estipulado el procesamiento de Mensajes de Cobro y la recepción de las Órdenes de Transferencia CoDi entre los Servicios de Participación Indirecta, los días y horarios que se pacten en el Contrato de Servicios de Participación Indirecta para la prestación de servicios de procesamiento de Órdenes de Transferencia a los Clientes Indirectos del Participante Indirecto deberán abarcar, al menos, los Días Hábiles Bancarios de las 06:00:00 a las 17:30:00 horas;
- V. Los elementos técnicos para la prestación de los Servicios de Participación Indirecta objeto del contrato referido, tales como los detalles de las características de comunicación y conexión entre el Participante y su Cliente, en su carácter de Participante Indirecto, así como entre este último y sus Clientes Indirectos. Dichos elementos técnicos deberán cumplir con los lineamientos

mínimos de seguridad de la información previstos en el Apéndice AN del Manual. Asimismo, en el supuesto de que, en el Contrato de Servicios de Participación Indirecta, las partes convengan en la prestación de servicios de procesamiento de Mensajes de Cobro y envío de transferencias y acreditación de las Órdenes de Transferencia CoDi, deberán establecer en el Contrato de Servicios de Participación Indirecta que el Participante Indirecto estará obligado a mantener los elementos técnicos necesarios de los programas informáticos para procesar dichas operaciones;

- VI. La manera en que el Participante Indirecto abonará a las Cuentas de los Clientes Indirectos bajo su administración los recursos objeto de las Órdenes de Transferencia procesadas bajo los Servicios de Participación Indirecta, así como, en su caso, el manejo de saldos fuera de horarios de servicio;
- VII. El número mínimo de operadores que deberá tener el Participante Indirecto para la correcta operación de los Servicios de Participación Indirecta, el cual no podrá ser menor a aquel número de operadores con los que deban contar los Participantes conforme a las presentes Reglas, los procesos de alta y baja de tales operadores, así como las funciones que desempeñarán dichos operadores;
- VIII. Los requisitos mínimos que deberá cumplir el Participante Indirecto en las operaciones que realice con sus Clientes Indirectos como parte de los Servicios de Participación Indirecta, en materia de:
 - a) Seguridad informática en su infraestructura tecnológica y los medios electrónicos o informáticos que utilice para procesar las instrucciones de los Clientes Indirectos a que se refiere la fracción I de la Regla **7a. Ter.** anterior, los cuales deberán cumplir con lo dispuesto en la fracción I, Apartado B, de la **58a.**, de las presentes Reglas; (Adicionado por la Circular 1/2022 y modificado por la Circular 15/2022)

- b) Gestión del riesgo operacional;
 - c) Uso y validación del funcionamiento de los aplicativos del Participante Indirecto que permitan la conexión con el Participante;
 - d) Requisitos de protección a los Clientes Emisores Indirectos que, cuando menos, aseguren que el procesamiento de las instrucciones para el envío de transferencias electrónicas de fondos por medio del SPEI será completamente automatizado y que no contemplen procesos manuales entre la presentación de dichas instrucciones y la presentación de las Solicitudes de Envío que, en atención a dichas instrucciones, el Participante Indirecto envíe al Participante con quien tenga formalizado un Contrato de Servicios de Participación Indirecta, salvo en casos de contingencia, con base en lo establecido en el Apéndice AN del Manual;
 - e) Riesgos adicionales, conforme a lo dispuesto en la **72a.** de estas Reglas, en aquellos supuestos que le sean aplicables, y
 - f) Interoperabilidad entre los sistemas del Participante y el Participante Indirecto, en términos de lo que se determine conforme a la siguiente fracción.
- IX. Los esquemas de conexión que el Participante y el Participante Indirecto deberán permitir para que dicho Participante dé cumplimiento, en todo momento, a lo establecido en la **19a.** de estas Reglas, sobre el abono de los recursos de las Órdenes de Transferencias Aceptadas por SPEI, o los pactados en términos de la fracción V de la presente Regla.

Los esquemas de conexión a que se refiere la presente fracción podrán ser aquellos que determine el Participante, tales como los que desarrolle dicho

Participante y ofrece a al Participante Indirecto, los protocolos y aplicativos que establezca el Participante, o los desarrollados por Proveedores de Servicios de Participación Indirecta. En todo momento, el Participante deberá asegurarse de que se cumpla con los requisitos mínimos de seguridad establecidos en el Apéndice AN del Manual;

- X. Las acciones que el Participante Indirecto se obligue a llevar a cabo para que el Participante que le preste los Servicios de Participación Indirecta pueda dar cumplimiento a los Convenios de Colaboración para la Protección del Cliente Emisor que tenga formalizados, así como la obligación de permitir la presentación de solicitudes de apoyo por parte de Clientes Indirectos y Participantes Indirectos ante eventos en que las operaciones no hubieran sido realizadas por dichos Clientes Indirectos y Participantes Indirectos. Asimismo, en caso de que el Participante solicite recursos al Participante Indirecto para la protección de Clientes Emisores Indirectos, dicho Participante deberá quedar obligado a mantenerlos en activos líquidos o de fácil realización, así como a devolverlos al Participante Indirecto respectivo en caso de terminación del Contrato de Servicios de Participación Indirecta;
- XI. La obligación del Participante Indirecto de recabar y validar la información a que se refiere la **9a. Bis 6.** de las presentes Reglas, previamente a que permita el envío o recepción de Órdenes de Transferencia, respecto de sus Clientes Indirectos, así como la descripción de los elementos que el Participante Indirecto utilizará para validar dicha información, así como la declaración del Participante Indirecto de que cuenta con la capacidad para dar cumplimiento a dichas obligaciones en términos de la **9a. Bis 6.** de las presentes Reglas. Asimismo, el Participante deberá estipular en el Contrato de Servicios de Participación Indirecta la obligación del Participante Indirecto de contar con esquemas que le permitan dar cumplimiento a la normativa que le sea aplicable en materia de prevención e identificación de

operaciones con recursos de procedencia ilícita y financiamiento al terrorismo, así como de no abrir Cuentas de Clientes Indirectos de forma anónima;

- XII. La obligación del Participante Indirecto de reportar al Participante la información de identificación de los Clientes Indirectos que sea necesaria para que dicho Participante pueda procesar las operaciones objeto de los Servicios de Participación Indirecta, incluyendo la información necesaria para generar las Confirmaciones de Abono. Asimismo, se incluirá la obligación del Participante Indirecto de establecer, en los contratos que suscriba con los Clientes Indirectos relacionados con los Servicios de Participación Indirecta, la autorización expresa de dichos Clientes Indirectos para compartir la información de identificación que, en términos de la **9a. Bis 6.** de las presentes Reglas, el Participante le pueda requerir al Participante Indirecto para que pueda procesar las operaciones relativas a dichos Clientes Indirectos, así como para llevar a cabo medidas de prevención e identificación de operaciones con recursos de procedencia ilícita y financiamiento al terrorismo, sujeto, en todo momento, a la normativa aplicable a la protección de los datos personales de dichos Clientes Indirectos;
- XIII. La manera en que el Participante Indirecto abordará los planes para subsanar irregularidades en su operación;
- XIV. Las causas de terminación anticipada del Contrato de Servicios de Participación Indirecta, respecto de lo cual, se contemple, al menos, lo siguiente:
- a) Excepto por lo señalado en el inciso b) siguiente, la parte respectiva que pretenda dar por terminado anticipadamente el Contrato de Servicios de Participación Indirecta lo deberá notificar a la contraparte con, al menos, veinte Días Hábiles Bancarios de anticipación a la fecha en que pretenda que surta efectos la terminación del contrato referido;

- b) El Participante Indirecto se obligará a dar aviso inmediato al Participante que sea parte del Contrato de Servicios de Participación Indirecta, en caso de que dicho Participante Indirecto sea notificado o tenga conocimiento del inicio de algún procedimiento de imposición de sanción a que se refiere la fracción II Bis de la **72a.** de las presentes Reglas, o de cualquier otro procedimiento jurisdiccional o administrativo del cual sea sujeto el Participante Indirecto, que pudiera producir algún riesgo o alguna afectación al SPEI. En tales casos, se deberá estipular que el Participante podrá dar por terminado anticipadamente el Contrato de Servicios de Participación Indirecta desde el día en que se le dé aviso o notifique lo anteriormente señalado en este inciso, y
- c) El Participante deberá suspender o dar por terminado anticipadamente el Contrato de Servicios de Participación Indirecta cuando el Administrador así se lo notifique, como consecuencia de la actualización de alguna de las causales a que se refieren la **9a. Bis 8.** y **9a. Bis 9.** de las presentes Reglas.

El Participante deberá asegurarse que cuando su Participante Indirecto reciba del Participante de que se trate el aviso de terminación anticipada anteriormente referido, el Participante Indirecto notifique a todos sus Clientes Indirectos dicho aviso, así como la fecha en que terminará el Servicio de Participación Indirecta respectivo. La notificación a los Clientes Indirectos deberá realizarse a más tardar al Día Hábil Bancario siguiente a aquel en que reciba la notificación señalada;

- XV. La información que el Participante deberá proporcionar al Participante Indirecto o, en su caso, al Cliente Indirecto, como consecuencia de las operaciones objeto de los Servicios de Participación Indirecta, así como las formas y plazos en que les dará a conocer dicha información;

- XVI. La información que el Participante Indirecto deberá proporcionar de manera periódica al Participante con quien tenga formalizado un Contrato de Servicios de Participación Indirecta;
- XVII. Las tarifas y comisiones que el Participante cobrará al Participante Indirecto en relación con los Servicios de Participación Indirecta, las cuales deberán ser acordadas, en todo caso, con el esquema previsto en las presentes Reglas para los Participantes, incluyendo:
- a) Las tarifas que el Participante cobrará al Participante Indirecto por la devolución de Órdenes de Transferencia Aceptadas por SPEI objeto de los Servicios de Participación Indirecta, así como aquellas comisiones que los Participantes Indirectos cobrarán a los Clientes Indirectos por tales devoluciones de Órdenes de Transferencia Aceptadas por SPEI, cuando estas deriven de la instrucción que el Cliente Indirecto dé al Participante Indirecto.

Los Participantes deberán abstenerse de cobrar a los Participantes Indirectos tarifas establecidas en función del monto de las transferencias de fondos que los Clientes Indirectos envíen o reciban como objeto de la prestación de los Servicios de Participación Indirecta, así como abstenerse de cobrar tarifas a los referidos Participantes Indirectos por el abono en sus cuentas de los montos respectivos. Asimismo, se deberá establecer la prohibición de cobro de comisiones por parte de los Participantes Indirectos a los Clientes Indirectos, en los mismos términos aplicables a las tarifas que los Participantes podrán cobrar a sus Clientes a que se refiere el presente párrafo, así como el compromiso del Participante Indirecto a respetar dicha prohibición. Los Participantes no podrán cobrar tarifas de manera directa a los Clientes Indirectos, sino que únicamente las podrán cobrar a los Participantes

Indirectos con los que tengan formalizado un Contrato de Servicios de Participación Indirecta, y

- b) Los montos por concepto de compensaciones por demora que, en su caso, deba pagar el Participante al Participante Indirecto o viceversa.

- XVIII. Los límites a los que, en su caso, estén sujetas las operaciones que deriven de los Servicios de Participación Indirecta;

- XIX. Las responsabilidades de las partes en caso de fallos en el procesamiento de las operaciones en el SPEI o con este, ya sea por razones de fallo en el Participante o el Participante Indirecto. Asimismo, se incluirán los esquemas de pago de compensaciones en caso de retrasos en el procesamiento de operaciones, identificando los eventos que pudieran generar dichos retrasos, de los cuales será responsable el Participante cuando sean causados por este. Sin perjuicio de lo anterior, en el Contrato de Servicios de Participación Indirecta deberá establecerse que el Participante Indirecto atenderá toda responsabilidad relacionada con las afectaciones a sus Clientes Indirectos, sin perjuicio de que el Participante deba resarcir al Participante Indirecto en los casos en que la responsabilidad frente al Cliente Indirecto haya sido causada por el Participante;

- XX. Penas convencionales por incumplimientos, bajo supuestos claros y objetivos, a las obligaciones de las partes estipuladas en el Contrato de Servicios de Participación Indirecta, así como la imposición de planes de corrección para aquellos casos en que una de las partes incurra en incumplimientos frecuentes;

- XXI. La forma en que se realizarán las comunicaciones entre el personal del Participante y del Participante Indirecto. El Participante quedará obligado a abstenerse de establecer cualquier tipo de comunicación con los Clientes Indirectos de los Participantes Indirectos a quienes les preste Servicios de

Participación Indirecta, salvo que expresamente las partes pacten lo contrario. Asimismo, se deberá prever la obligación del Participante Indirecto de contar con mecanismos de comunicación con sus Clientes Indirectos en relación con las operaciones objeto de los Servicios de Participación Indirecta;

- XXII. Los procedimientos de resolución de controversias y el consentimiento de las partes para someterse a la legislación mexicana en la aplicación del Contrato de Servicios de Participación Indirecta, así como para sujetarse a las presentes Reglas, en lo que les resulte aplicable;
- XXIII. Los esquemas que los Participantes Indirectos deberán seguir en caso de contingencias;
- XXIV. La obligación del Participante Indirecto de notificar al Participante con quien tenga formalizado un Contrato de Servicios de Participación Indirecta, en caso de que identifique alguna amenaza dentro de la conexión con el Participante respectivo;
- XXV. La obligación del Participante Indirecto de pagar las cantidades a que se refiere la **86a.** de las presentes Reglas, de compensación por demora, cuando el Participante Indirecto se ubique en los supuestos previstos para el Participante en la citada Regla;
- XXVI. Los esquemas de verificación activa del cumplimiento de las obligaciones del Participante Indirecto estipuladas en el Contrato de Servicios de Participación Indirecta, lo cual podrá consistir en reportes de cumplimiento periódicos realizados por auditores independientes, en los que se determine el grado de cumplimiento. Adicionalmente, se deberá prever en el Contrato de Servicios de Participación Indirecta que los informes detallados de cumplimiento que genere el Participante Indirecto solo deberán ser entregados al Participante que le preste

Servicios de Participación Indirecta en los casos en los que sean solicitados por el Administrador al propio Participante;

XXVII. Lo previsto en la Regla **7a. Bis.**, fracción IV, y

XXVIII. Las demás obligaciones necesarias para dar cumplimiento a lo establecido en las presentes Reglas.

Los Participantes deberán verificar el estricto cumplimiento, por parte de sus Participantes Indirectos, de los términos y condiciones para la prestación de Servicios de Participación Indirecta previstos en las presentes Reglas, el Manual y el Contrato de Servicios de Participación Indirecta. Asimismo, los Participantes deberán verificar que los Participantes Indirectos a quienes presten Servicios de Participación Indirecta cumplan, en todo momento, con los mismos requisitos técnicos, protocolos, procedimientos, formularios, formatos, términos, condiciones, plazos, horarios y demás aspectos y características de las operaciones respectivas a los que el propio Participante está sujeto conforme a las presentes Reglas, incluidas las restricciones y obligaciones operativas que corresponda, así como llevar a cabo con sus Clientes Indirectos las mismas acciones que los Participantes deben llevar a cabo con sus Clientes conforme a estas Reglas, y no podrán exentarlos de ello. Lo señalado en este párrafo deberá incluirse también en los Contratos de Servicios de Participación Indirecta. (Adicionada por la Circular 1/2022)

9a. Bis 5. Identificación y validación de información del Participante Indirecto.- Sin perjuicio de lo dispuesto en la **71a.** y **72a.** de las presentes Reglas, los Participantes que presten Servicios de Participación Indirecta deberán cumplir con los requerimientos previstos a continuación, previamente al inicio de las operaciones objeto de los Servicios de Participación Indirecta:

I. Identificar a:

- a) Los tenedores de los títulos representativos del capital social de los Participantes Indirectos a quienes pretendan prestar los Servicios de Participación Indirecta respectivos, y (Adicionado por la Circular 1/2022 y modificado por la Circular 15/2022)
 - b) Las personas o Grupos de Personas que ejerzan el Control sobre dichos Participantes Indirectos;
- II. Obtener una declaración de las personas a que se refiere el inciso b) de la fracción anterior, así como de los funcionarios de los tres primeros niveles del Participante Indirecto de que se trate y de las demás personas que queden encargadas de llevar a cabo los actos relacionados con la operación del Participante Indirecto que sea objeto del Contrato de Servicios de Participación Indirecta, por la que hagan constar si están sujetos a alguna limitación legal que les impida o restrinja llevar a cabo algún acto de comercio y, en el caso de que sí estén sujetos a dicha limitación, determinar si esta no representa un riesgo para dicha operación, y
- III. Identificar los esquemas de negocio del Participante Indirecto respecto de los cuales llevará a cabo las operaciones del SPEI derivadas de los Servicios de Participación Indirecta y, como parte de ello, distinguir los tipos de dichas operaciones que planea realizar, así como su relación con las actividades propias de su objeto. Como parte de lo anterior, el Participante deberá obtener la declaración expresa del Cliente interesado en actuar como Participante Indirecto que especifique si, por medio del Servicio de Participación Indirecta, ofrecerá a sus Clientes Indirectos la realización de transferencias para el envío o recepción de Remesas. (Adicionada por la Circular 1/2022 y modificada por la Circular 15/2022)

Los requerimientos establecidos en las fracciones I y II de la presente Regla no serán aplicables en el supuesto que el Participante Indirecto acredite ante el Participante que las personas a que se refieren dichas fracciones hayan obtenido autorización, por parte de la

autoridad financiera competente, para la adquisición de títulos representativos de su capital social, a partir de los porcentajes mínimos establecidos en la normativa aplicable, así como que los elementos señalados en dichas fracciones han sido previamente verificados por la autoridad financiera competente. Los Participantes deberán observar lo dispuesto en la presente Regla respecto de sus Clientes que actúen como Participantes Indirectos, sin perjuicio del cumplimiento que deban dar a aquellas otras obligaciones en virtud de las disposiciones a las que estén sujetos en materia de prevención y detección de actos, omisiones u operaciones que pudieran favorecer, prestar ayuda, auxilio o cooperación, de cualquier especie, que pudieran ubicarse en los supuestos del artículo 400 Bis del Código Penal Federal o para la comisión de los delitos previstos en los artículos 139 o 148 Bis del mismo Código, relativos a operaciones con recursos de procedencia ilícita o de financiamiento o al terrorismo.

Los Participantes deberán integrar y actualizar, a más tardar el último Día Hábil Bancario de febrero de cada año, los expedientes respectivos de los Participantes Indirectos a quienes les presten Servicios de Participación Indirecta, con la información a que se refiere la presente Regla, y mantener dichos expedientes, al menos, por un plazo de cinco años posteriores a la terminación del Contrato de Servicios de Participación Indirecta del Cliente de que se trate. (Adicionada por la Circular 1/2022)

9a. Bis 6. Identificación y validación de información de Clientes Indirectos.- Los Participantes deberán constatar que aquellos Clientes a los que se pretenda ofrecer dichos Servicios de Participación Indirecta cuenten con mecanismos y políticas de conocimiento de sus Clientes Indirectos, para obtener la información siguiente:

- I. Al menos, los mismos datos de identificación de los Clientes Indirectos que las disposiciones de carácter general a que se refiere el artículo 115 de la Ley de Instituciones de Crédito establezcan para los titulares de las cuentas de depósito de dinero a la vista de nivel 2 abiertas por las Instituciones de Crédito. Los Clientes

a quienes les presten los Servicios de Participación Indirecta mencionados deberán observar lo anterior, a menos que deban recabar y conservar, respecto de las personas que sean sus Clientes Indirectos, mayor información o, en su caso, documentación adicional a la indicada anteriormente, de conformidad con las disposiciones a las que tales Clientes estén sujetos en materia de prevención y detección de actos, omisiones u operaciones que pudieran favorecer, prestar ayuda, auxilio o cooperación de cualquier especie, que pudieran ubicarse en los supuestos del artículo 400 Bis del Código Penal Federal o para la comisión de los delitos previstos en los artículos 139 o 148 Bis del mismo Código, relativos a operaciones con recursos de procedencia ilícita o de financiamiento al terrorismo.

El Participante deberá estipular, en el Contrato de Servicios de Participación Indirecta que celebre con su Cliente, la obligación de este último, en su carácter de Participante Indirecto, de obtener la información y, en su caso, documentación de sus Clientes Indirectos conforme a la normativa a que dicho Participante esté sujeto en materia de prevención y detección de actos, omisiones u operaciones que pudieran favorecer, prestar ayuda, auxilio o cooperación de cualquier especie, que pudieran ubicarse en los supuestos del artículo 400 Bis del Código Penal Federal o para la comisión de los delitos previstos en los artículos 139 o 148 Bis del mismo Código, relativos a operaciones con recursos de procedencia ilícita o de financiamiento al terrorismo. En estos casos, la información que los Participantes Indirectos obtengan de sus Clientes Indirectos no deberá ser menor a la indicada en el primer párrafo de la presente fracción. Asimismo, el Contrato de Servicios de Participación Indirecta deberá establecer, en todo caso, la obligación del Participante Indirecto de aplicar las medidas más exigentes para la identificación y verificación de la identidad de sus Clientes Indirectos, conforme al nivel de riesgo que corresponda a estos últimos por sus características propias o de las operaciones que celebren con el Participante Indirecto, y

- II. Información de contacto y de los respectivos domicilios de los Clientes Indirectos. Los Participantes deberán verificar los nombres o denominaciones de los Clientes Emisores Indirectos incluidos en las Solicitudes de Envío que presenten los respectivos Participantes Indirectos, así como validar dichos nombres o denominaciones contra la lista de Clientes Indirectos que los Participantes Indirectos les hayan proporcionado, en cumplimiento a dicha obligación que estipulen en el Contrato de Servicios de Participación Indirecta, según lo pactado en dicho instrumento.

Los Participantes deberán cerciorarse de que los Participantes Indirectos a quienes les presten Servicios de Participación Indirecta integren los expedientes de sus Clientes Indirectos con la información contenida en las fracciones anteriores, además de que dichos Participantes Indirectos actualicen los referidos expedientes en periodos no mayores a cinco años, y que los conserven por un plazo de, al menos, cinco años posteriores a la terminación del contrato que los Participantes Indirectos hayan celebrado con los Clientes Indirectos para la operación de transferencias de fondos.

Los Participantes únicamente podrán obtener, a través de los Participantes Indirectos a quienes presten Servicios de Participación Indirecta, la información necesaria para la realización de las operaciones objeto de los Contratos de Servicios de Participación Indirecta, incluyendo la de identificación de sus Clientes Indirectos, así como cuando medie solicitud de autoridad competente. En caso de requerir información adicional que sea necesaria para el procesamiento de alguna operación, para prevención de fraudes o para dar cumplimiento a la normativa aplicable en materia de prevención y detección de actos, omisiones u operaciones que pudieran favorecer, prestar ayuda, auxilio o cooperación de cualquier especie que pudieran ubicarse en los supuestos del artículo 400 Bis del Código Penal Federal o para la comisión de los delitos previstos en los artículos 139 o 148 Bis del mismo Código, relativos a operaciones con recursos de procedencia ilícita y financiamiento al terrorismo, los Participantes podrán solicitar a los Participantes Indirectos referidos

información adicional del Cliente Indirecto de que se trate, de conformidad con lo que establezcan al efecto en el Contrato de Servicios de Participación Indirecta. Los Participantes deberán establecer mecanismos y políticas internas que impidan que la información obtenida de los Clientes Indirectos, por medio de los Participantes Indirectos, sea distribuida a otras áreas internas del Participante que no intervengan en el procesamiento de las operaciones objeto de los Servicios de Participación Indirecta.

A fin de que los Participantes puedan constatar los mecanismos y políticas de sus Participantes Indirectos señalados en el primer párrafo de la presente Regla, dichos Participantes Indirectos deberán convenir en que la verificación respectiva sea realizada por los titulares del área de auditoría interna de los propios Participantes Indirectos, cuando cuenten con ella, o por un Auditor Externo Independiente. (Adicionada por la Circular 1/2022)

9a. Bis 7. Informes al Administrador sobre Servicios de Participación Indirecta.- Los Participantes deberán presentar al Administrador, de conformidad con lo dispuesto en la **98a.** de estas Reglas, además de lo referido en la **9a. Bis 3.**, y tomando en consideración lo señalado en el Apéndice AN del Manual, la información siguiente, en los términos y plazos indicados a continuación:

- I. Dentro de los cinco Días Hábiles Bancarios siguientes a la celebración del Contrato de Servicios de Participación Indirecta con el Participante Indirecto respectivo:
 - a) La información del Participante Indirecto con el que haya celebrado el referido Contrato de Servicios de Participación Indirecta, como la denominación o razón social, el nombre comercial o marca y la clave del Registro Federal de Contribuyentes (RFC) con homoclave;
 - b) La fecha de inicio de la prestación de los Servicios de Participación Indirecta y la duración de la vigencia del Contrato de Servicios de Participación Indirecta, la cual podrá ser indeterminada. La fecha de inicio de la prestación de los

servicios referidos deberá ser posterior a la fecha en la que el Participante presente al Administrador la información a que se refiere esta fracción, y

- c) La CLABE asignada por el Participante a la Cuenta del Cliente que corresponda a cada Participante Indirecto para la prestación de los Servicios de Participación Indirecta, así como los dígitos de identificación que el Participante asigne a ese Participante Indirecto, además de las CLABE adicionales asignadas para la operación de las Cuentas de Clientes Indirectos a que se refiere el párrafo tercero de la 9a. de las presentes Reglas.

Adicionalmente, cuando los Participantes asignen nuevos dígitos de identificación a sus Participantes Indirectos o los dígitos asignados anteriormente dejen de utilizarse como parte de los Servicios de Participación Indirecta de un Participante Indirecto, los Participantes deberán informar de ello al Administrador, dentro de los cinco Días Hábiles Bancarios siguientes a aquel en que ocurra lo anterior;

- II. En documento adjunto a la copia que el Participante, conforme a la **73a.**, fracción I, de las presentes Reglas, deba presentar al Administrador, del informe anual que rinda el responsable del cumplimiento normativo del SPEI en términos de dicha Regla, se incluirá la descripción de aquellas actividades o hechos detectados por el Participante que contravengan las presentes Reglas o lo establecido en el Contrato de Servicios de Participación Indirecta que tenga formalizado que, a su vez, pudieran derivar en afectaciones en materia de vulneraciones a sistemas, datos personales o Cuentas de Clientes o Cuentas de Clientes Indirectos.

Asimismo, en el documento referido en el párrafo anterior, el Participante deberá informar al Administrador las causas de las actividades o hechos mencionados y las medidas tomadas por el Participante como consecuencia de dichas actividades o hechos, en acatamiento a su obligación de verificar el estricto cumplimiento de los términos y condiciones para la prestación de Servicios de Participación

Indirecta previstos en las presentes Reglas, en el Manual y en el Contrato de Servicios de Participación Indirecta respectivo;

- III. A más tardar el último Día Hábil Bancario de febrero, mediante documento suscrito por el responsable del cumplimiento normativo del SPEI del Participante que ofrezca el Servicio de Participación Indirecta, las sanciones firmes que, en su caso, las autoridades supervisoras competentes hubieran impuesto al Participante Indirecto durante el periodo de doce meses comprendido entre febrero del año calendario previo y enero del año calendario que corresponda;
- IV. Una notificación enviada al Administrador en términos de lo dispuesto en la **98a.** y dentro de los cinco Días Hábiles Bancarios posteriores a aquel en que el Participante Indirecto alcance los límites señalados en las fracciones I, II y III de la **9a. Bis 9.** siguiente.

Para efectos del párrafo anterior, el Participante deberá convenir con el Participante Indirecto, en el Contrato de Servicios de Participación Indirecta, la obligación de este último de proporcionarle, cada mes, la información sobre los límites referidos en dicho párrafo;

- V. A más tardar el último Día Hábil Bancario de febrero, mediante documento suscrito por el responsable del cumplimiento normativo del SPEI del Participante que ofrezca el Servicio de Participación Indirecta, aquellos incidentes de vulneración a la seguridad de la información que se hubieran materializado en la conexión entre el Participante y el Participante Indirecto, así como los riesgos que dichos incidentes pudieran representar al SPEI, registrados durante el periodo de doce meses comprendido entre febrero del año calendario previo y enero del año calendario que corresponda;

- VI. En su caso, la fecha en la que terminará anticipadamente el Contrato de Servicios de Participación Indirecta, así como las razones por las cuales se llevará a cabo dicha terminación anticipada, con al menos tres Días Hábiles Bancarios previos a que surta efectos la terminación del mencionado contrato;
- VII. A más tardar el último Día Hábil Bancario de febrero, mediante documento suscrito por el responsable del cumplimiento normativo del SPEI del Participante que ofrezca el Servicio de Participación Indirecta, un reporte anual, elaborado en términos de lo señalado en el Apéndice AN del Manual y de la **98a.** de las presentes Reglas, que contenga, al menos, la siguiente información agregada correspondiente al periodo de doce meses comprendido entre el primer día de febrero del año calendario previo y el último día de enero del año calendario que corresponda, de los respectivos Participantes Indirectos con los que tengan celebrados Contratos de Servicios de Participación Indirecta:
- a) El número de Participantes Indirectos a los que haya prestado Servicios de Participación Indirecta, así como el número agregado de Clientes Indirectos de cada uno de dichos Participantes Indirectos, durante el periodo referido;
 - b) La siguiente información acerca de Solicitudes de Envío de los Participantes Indirectos para liquidación en el SPEI:
 - i. Número de Solicitudes de Envío enviadas por cada Participante Indirecto que no hayan sido procesadas por no cumplir con los elementos de seguridad, por haber sido enviadas a través de una infraestructura incorrecta o por insuficiencia de saldo en la Cuenta del Cliente del Participante Indirecto destinada para la operación de los Servicios de Participación Indirecta, entre otras razones, y

- ii. Número de Solicitudes de Envío presuntamente fraudulentas enviadas por el Participante Indirecto o recibidas por el Participante;
- c) La información siguiente acerca de las instrucciones de transferencias que los Participantes Indirectos hayan recibido, de sus Clientes Indirectos, para su procesamiento dentro de la infraestructura del propio Participante y entre cuentas abiertas en el mismo:
- i) Número de instrucciones de transferencias devueltas, enviadas o recibidas por cada Participante Indirecto;
 - ii) Número de instrucciones de transferencias, que no hayan sido procesadas por no cumplir con los elementos de seguridad, por haber sido enviadas a través de una infraestructura incorrecta o por insuficiencia de saldo en la Cuenta del Cliente para la operación de los Servicios de Participación Indirecta del Participante Indirecto, entre otras razones, y
 - iii) Número de instrucciones de transferencias presuntamente fraudulentas enviadas por los Clientes Indirectos o recibidas por los Participantes Indirectos.
- d) La información siguiente acerca de los saldos de Cuentas de los Clientes para la operación de los Servicios de Participación Indirecta:
- i) Saldo promedio y saldo máximo agregado de cada Cuenta del Cliente del Participante Indirecto, y
 - ii) Saldo promedio y saldo máximo agregado de las Cuentas del Cliente Indirecto que, en su caso, tengan en cada Participante Indirecto.

- e) La información siguiente acerca del número de Cuentas del Cliente de los Participantes Indirectos:
- i) Número de Cuentas del Cliente activas de cada Participante Indirecto en el Participante;
 - ii) Número de Cuentas del Cliente inactivas;
 - iii) Número de Cuentas del Cliente que hayan quedado bloqueadas para enviar o recibir transferencias de fondos, y
 - iv) Número de identificadores CLABE no asignados.

No obstante la obligación del Participante de entregar al Administrador, con las periodicidades señaladas, la información referida en las fracciones anteriores, dicho Participante deberá, en su carácter de prestador de Servicios de Participación Indirecta, solicitar cada mes a sus Clientes que tengan el carácter de Participantes Indirectos, la información respectiva, así como mantenerla a disposición del Administrador, para los casos en que este la solicite. (Adicionada por la Circular 1/2022)

9a. Bis 8. Suspensión total o parcial de prestación de Servicios de Participación Indirecta.- El Administrador podrá ordenar la suspensión total o parcial de los Servicios de Participación Indirecta que preste un Participante, cuando las operaciones derivadas de la prestación de dichos servicios no se apeguen a las presentes Reglas o al Manual. (Adicionada por la Circular 1/2022)

9a. Bis 9. Terminación de Servicios de Participación Indirecta.- El Participante deberá terminar anticipadamente el Contrato de Servicios de Participación Indirecta que haya celebrado con un Participante Indirecto, en caso de que este último se ubique en cualquiera de los supuestos siguientes y no presente al Administrador la solicitud de admisión como Participante a que se refiere la **57a.** de las presentes Reglas, dentro de los siguientes nueve

meses calendario contados a partir de aquel en que se actualice el supuesto que corresponda, o no obtenga la autorización para actuar como Participante dentro del plazo de seis meses calendario posteriores a aquel en que concluya el referido plazo de nueve meses: (Adicionada por la Circular 1/2022 y modificada por la Circular 15/2022)

- I. El Participante Indirecto, en cualquier momento, cuente con más de quinientas mil Cuentas de Clientes Indirectos correspondientes a depósitos de dinero a la vista, de cuentas de fondos de pago electrónico o cualquier otro de los productos financieros especificados en el Apéndice D del Manual, que hayan registrado saldos positivos, en cualquier momento durante un periodo de doce meses calendario consecutivos previo al mes de que se trate, o que, con cargo a tales cuentas, se hubiera enviado, al menos, una transferencia de fondos en dicho periodo; (Adicionada por la Circular 1/2022 y modificada por la Circular 15/2022)

- II. Durante un periodo de doce meses calendario consecutivos previo al mes de que se trate, envíe o reciba tres millones o más de transferencias de fondos, por medio del SPEI o de cualquier otro sistema, incluidas aquellas entre cuentas abiertas en el mismo Participante Indirecto, o (Adicionada por la Circular 1/2022 y modificada por la Circular 15/2022)

- III. Durante un periodo de doce meses calendario consecutivos previo al mes de que se trate, envíe o reciba transferencias de fondos, por medio del SPEI o de cualquier otro sistema, incluidas aquellas entre cuentas abiertas en el mismo Participante Indirecto, por un monto agregado superior al equivalente a cuatro mil quinientas millones de UDIS, calculado conforme al valor de dicha unidad de cuenta del último día natural del mes calendario anterior al primer mes del periodo de doce meses por el que se haga el cálculo de dicho monto. (Adicionada por la Circular 1/2022 y modificada por la Circular 15/2022)

Tratándose de Participantes Indirectos que se ubiquen en cualquiera de los supuestos señalados en las fracciones anteriores y que no presenten al Administrador la solicitud de admisión como Participante, los Participantes que les provean Servicios de Participación Indirecta únicamente podrán continuar con la prestación de dichos servicios cuando limiten la operación del Participante Indirecto respectivo a niveles menores a los indicados en los referidos incisos.

Se exceptúa de lo previsto en la presente Regla a aquellos Clientes a los que el Banco de México, en su carácter de Participante, preste Servicios de Participación Indirecta.

Lo previsto en la presente Regla, así como en la **9a. Bis 8.**, deberá establecerse expresamente en los Contratos de Servicios de Participación Indirecta. (Adicionado por la Circular 1/2022)

Sección I Bis 2
Instrucciones de transferencias correspondientes a la prestación de Servicios de Participación Indirecta

(Adicionada por la Circular 1/2022)

9a. Bis 10. Instrucciones de Transferencias.- El Participante que, al amparo del Contrato de Servicios de Participación Indirecta celebrado con su Participante Indirecto, haya permitido a este último presentar las Solicitudes de Envío derivadas de las instrucciones de transferencias electrónicas de fondos que presenten a dicho Participante Indirecto sus Clientes Indirectos, deberá cerciorarse que dichas Solicitudes de Envío incluyan la información que corresponda de la señalada para esos efectos en la sección 8 del Manual, así como las claves del Registro Federal de Contribuyentes (RFC) o las Claves Únicas de Registro de Población (CURP) de los Clientes Emisores Indirectos respectivos, y que cumplan con los requisitos siguientes:

- I. Se emitan conforme a los formularios de instrucciones de transferencias que los Participantes Indirectos pongan a disposición de sus Clientes Emisores Indirectos, que contengan los campos que se indican a continuación, y estos hayan quedado

debidamente llenados por el Cliente Emisor Indirecto respectivo, como condición necesaria para poder procesar dichas instrucciones:

- a) Cualquiera de los datos de identificación de la Cuenta del Cliente correspondiente al Cliente Beneficiario o de la Cuenta del Cliente Indirecto correspondiente al Cliente Beneficiario Indirecto que se indican en la **12a.**, fracción I, inciso a), subincisos i., ii., y iii., de las presentes Reglas, y que el Participante Indirecto debe permitirle elegir al Cliente Emisor Indirecto, de conformidad con lo establecido en el catálogo de tipos de cuenta de la sección 9 del Manual, y
 - b) El monto de la transferencia objeto de la instrucción respectiva.
- II. El Cliente Emisor, en su carácter de Participante Indirecto, deberá permitir a sus Clientes Emisores Indirectos que incluyan, en los respectivos campos del formulario de cada instrucción que aquel ponga a su disposición, los siguientes datos que estos decidan especificar en relación con la instrucción de que se trate:
- a) El Concepto del Pago, y
 - b) La Referencia Numérica.
- III. El procesamiento sea completamente automatizado y no contemple procesos manuales entre la presentación de dicha instrucción y la presentación de las Solicitudes de Envío del Cliente Emisor, en su carácter de Participante Indirecto, al Participante, salvo en casos de contingencia;
- IV. Para su procesamiento, en los medios electrónicos que ofrezca el Cliente Emisor, en su carácter de Participante Indirecto, se deberán establecer elementos de validación automática acerca de la identidad del Cliente Indirecto en los que, cuando menos, se requieran dos factores de autenticación independientes y se

guarde evidencia sobre la información de dichos factores. Lo anterior, sin perjuicio de lo que establezca el Contrato de Servicios Participación Indirecta que hubieren celebrado, y

- V. El procesamiento se realice en su totalidad en tiempos no mayores a los previstos en estas Reglas para los Participantes.

Los Participantes Emisores deberán asegurarse de que el Cliente Emisor, en su carácter de Participante Indirecto, notifique al Cliente Emisor Indirecto el estado de la Solicitud de Envío a que se refiere la **13a.** de estas Reglas, en un tiempo no mayor al establecido para que el Participante realice la notificación al Cliente a que se refiere el párrafo tercero de dicha Regla. En caso de que el estado de la Solicitud de Envío sea aceptado, el Participante Emisor deberá otorgar al Cliente Emisor, en su carácter de Participante Indirecto, la Clave de Rastreo de la transferencia derivada de dicha Solicitud, para su posterior entrega al Cliente Emisor Indirecto.

Los Participantes deberán proporcionar los Avisos de Liquidación de Órdenes de Transferencia Aceptadas por SPEI a los Participantes Indirectos respecto de las operaciones realizadas por estos en el marco del Contrato de Servicios de Participación Indirecta que tengan formalizado. (Adicionada por la Circular 1/2022)

Sección II **Solicitudes de Envío**

10a. Solicitud de Envío.- Los Participantes deberán permitir a sus Clientes Emisores que las Solicitudes de Envío que estos últimos formulen sean presentadas a dichos Participantes conforme a lo siguiente:

- I. Por cualquier monto, siempre que no exceda el saldo de los recursos disponibles en la respectiva Cuenta del Cliente que se pretenda cargar. Sin perjuicio de lo anterior, los Participantes podrán establecer límites máximos a los montos de las

Solicitudes de Envío que les presenten sus Clientes por cuenta propia o como parte de los Servicios de Participación Indirecta que les presten dichos Participantes, siempre y cuando los propios Participantes hayan establecido previamente un procedimiento para que los Clientes Emisores puedan formular Solicitudes de Envío por montos superiores a tales límites; (Modificado por las Circulares 8/2019 y 1/2022)

- II. Para su envío a cualquiera de los Participantes incluidos en la lista que el Administrador informe diariamente a todos los Participantes al inicio de operaciones del SPEI, la cual deberán poner a disposición de sus Clientes Emisores. La lista que los Participantes pongan a disposición de sus Clientes Emisores deberá excluir los identificadores correspondientes a Cuentas Alternas del SPEI de los Participantes, los identificadores de los Participantes a los que refiere la fracción IV de la **56a.** de las presentes Reglas, así como los correspondientes al Administrador que utiliza para la recepción de los depósitos a los que refiere la 51a. Bis. de las presentes Reglas; (Modificado por las Circulares 8/2019 y 1/2022)
- III. Al menos, por los medios siguientes, siempre y cuando el Participante cuente con ellos:
 - a) En todas sus sucursales, y
 - b) Para el caso que el Participante de que se trate tenga carácter de Institución de Crédito, aquellos Canales Electrónicos correspondientes al servicio de banca electrónica por internet.

En los casos en que un Participante detecte que su Infraestructura Tecnológica no se encuentre disponible para operar con el SPEI o el SPEI no se encuentra disponible para el envío de Órdenes de Transferencia, dicho Participante deberá abstenerse de aceptar Solicitudes de Envío de sus Clientes Emisores y deberá informar únicamente a los Clientes Emisores que le presenten Solicitudes de Envío acerca de esa indisponibilidad, durante el

periodo de la referida indisponibilidad, a través de los medios pactados para ello y por el mismo medio por el cual dichos Clientes le hayan presentado o le intenten presentar la Solicitud de Envío respectiva. (Adicionado por la Circular 1/2022)

El Participante a que se refiere el párrafo anterior podrá ofrecer a los Clientes Emisores la posibilidad de presentar Solicitudes de Envío con objeto de que estas se programen para que puedan ser aceptadas y procesadas cuando la Infraestructura Tecnológica del Participante se encuentre nuevamente disponible para operar con el SPEI. En este caso, el Participante deberá permitir a dichos Clientes Emisores que cancelen, antes de su procesamiento, las Solicitudes de Envío programadas conforme a lo anterior. A su vez, el Participante deberá poner a disposición del Cliente Emisor, dentro de los diez segundos posteriores a aquel en que este último haya ejecutado la cancelación referida, los fondos correspondientes a la Solicitud de Envío cancelada, por cualquiera de los medios pactados para la disposición de los recursos que se encuentren habilitados. (Adicionado por la Circular 1/2022)

Para los efectos señalados en los dos párrafos precedentes, el Participante deberá informar a los Clientes Emisores referidos acerca de la indisponibilidad de la Infraestructura Tecnológica ahí contemplada conforme a lo establecido en la fracción III de la **14a.** de las presentes Reglas. (Adicionado por la Circular 1/2022)

11a. Horario de presentación de las Solicitudes de Envío.- Los Participantes deberán permitir que sus Clientes Emisores presenten Solicitudes de Envío, que dichos Participantes deberán procesar conforme a las presentes Reglas, en cualquier momento dentro de los horarios siguientes: (Modificado por la Circular 8/2019)

- I. Tratándose de Solicitudes de Envío que no correspondan a Órdenes de Transferencia de Bajo Valor que se formulen a través de Canales Electrónicos, incluidos aquellos correspondientes al servicio de banca electrónica por internet: en cualquier Día Hábil Bancario de las 06:00:00 a las 17:30:00 horas;

- II. Tratándose de Solicitudes de Envío que se formulen en las sucursales del Participante: durante el horario en que el Participante mantenga abiertas sus sucursales; (Modificado por la Circular 1/2022)
- III. Tratándose de Solicitudes de Envío de Clientes Emisores de Participantes que tengan el carácter de Institución de Crédito o sean enviadas a través de Cámaras de Compensación de Transferencias a Través de Dispositivos Móviles, en ambos casos, correspondientes a Órdenes de Transferencia de Bajo Valor que se formulen a través de Canales Electrónicos, incluidos aquellos correspondientes al servicio de banca electrónica por internet: las 24 horas de todos los días del año, y (Modificado por la Circular 1/2022)
- IV. Tratándose de Solicitudes de Envío generadas como resultado de la aceptación de Mensajes de Cobro para enviar Órdenes de Transferencias CoDi, durante las 24 horas de todos los días del año. (Adicionado por la Circular 8/2019)

El Participante que tenga el carácter de Institución de Crédito o de institución de fondos de pago electrónico y que mantenga menos de tres mil cuentas de depósito de dinero a la vista o de fondos de pago electrónico de sus Clientes, según sea el caso, quedará exceptuado del horario establecido en el párrafo anterior y únicamente deberá recibir y procesar las referidas Solicitudes de Envío en cualquier Día Hábil Bancario en el horario de las 06:00:00 a las 17:30:00 horas. (Modificado por la Circular 1/2022)

Sin perjuicio de lo anterior, los Participantes podrán ofrecer a sus Clientes la posibilidad de presentar, en todo momento, Solicitudes de Envío con objeto de que estas se programen para ser aceptadas y procesadas en un momento posterior, así como para cancelar dichas Solicitudes antes de su procesamiento. En caso de cancelar la operación se deberá permitir al Cliente Emisor disponer de los fondos dentro de los diez segundos posteriores a la cancelación, por cualquiera de los medios habilitados que permitan la disposición de los mencionados recursos. (Adicionado por la Circular 1/2022)

12a. Información contenida en la Solicitud de Envío.- Respecto de las Solicitudes de Envío, el Participante Emisor que acuerde recibirlas de sus respectivos Clientes Emisores deberá observar lo siguiente:

- I. El Participante Emisor deberá requerir a sus Clientes Emisores que proporcionen los siguientes datos en los respectivos campos de los formularios de las Solicitudes de Envío que pongan a disposición de ellos, como condición necesaria para poder procesar dichas Solicitudes de Envío:
 - a) Cualquiera de los siguientes datos de identificación de la Cuenta del Cliente correspondiente al Cliente Beneficiario o, en su caso, de la Cuenta del Cliente Indirecto correspondiente al Cliente Beneficiario Indirecto, que el Participante debe permitirles elegir de conformidad con el catálogo de tipos de cuenta establecido en la sección 9 del Manual: (Modificado por las Circulares 8/2019 y 1/2022)
 - i. Los dieciocho dígitos de la respectiva CLABE;
 - ii. Los dígitos de la tarjeta de débito, de fondos de pago electrónico o de crédito que, en su caso, corresponda, o (Modificado por las Circulares 8/2019 y 1/2022)
 - iii. Los diez dígitos del número de la línea de telefonía móvil que, en su caso, haya sido asociada a la respectiva Cuenta del Cliente, que corresponda a un depósito de dinero o de fondos de pago electrónico en el Participante respectivo. (Modificado por la Circular 1/2022)
 - b) El monto de la transferencia objeto de la Solicitud de Envío respectiva.
- II. El Participante Emisor deberá permitir a sus Clientes Emisores que incluyan, en los respectivos campos del formulario de cada Solicitud de Envío que aquel ponga a

su disposición, los siguientes datos que estos decidan especificar en relación con la Solicitud de Envío de que se trate:

- a) El Concepto del Pago; (Modificado por la Circular 1/2022)
- b) La Referencia Numérica, y (Modificado por la Circular 1/2022)
- c) Nombre, denominación o razón social del respectivo beneficiario. (Modificado por la Circular 1/2022)

Ambos datos creados bajo la estructura que, al efecto, prevé la sección 8 del Manual, para lo cual el Participante deberá establecer los parámetros aplicables que permitan agregar este dato en la Solicitud de Envío conforme a dicha estructura y hasta por la longitud máxima establecida para cada uno de estos datos en dicha sección del Manual.

Como excepción a lo dispuesto en esta fracción, en caso que las Órdenes de Transferencia sean enviadas por conducto de Cámaras de Compensación de Transferencias a Través de Dispositivos Móviles, los Participantes a que se refiere esta fracción podrán abstenerse de permitir a sus Clientes incluir el campo de Referencia Numérica.

Tratándose de Solicitudes de Envío de Órdenes de Transferencias CoDi, el Participante a que se refiere la fracción II de la **9a. Bis.** de las presentes Reglas deberá abstenerse de permitir a su Cliente Emisor que modifique, en la Solicitud de Envío que se genere con motivo de la aceptación al Mensaje de Cobro que este último haya realizado conforme a lo previsto en la Regla **9a. Bis.**, fracción V, inciso d), numeral 1, anterior, la información mostrada por el programa informático respectivo en la pantalla de su dispositivo móvil indicada en la **9a. Bis.**, fracción V, inciso c), de estas Reglas, excepto por el monto, solamente en caso de que este no haya sido especificado en dicho Mensaje de Cobro. En este caso, el Participante Emisor deberá permitir al Cliente Emisor introducir el monto que este

determine, de conformidad con lo establecido en el inciso b) de la fracción I de la presente Regla. (Adicionado por la Circular 8/2019 y modificado por la Circular 1/2022)

Adicionalmente, tratándose de las Solicitudes de Envío que genere el Participante Indirecto derivado de las instrucciones de transferencias que le presenten sus Clientes Emisores Indirectos, como parte de los Servicios de Participación Indirecta que el Participante de que se trate le preste a dicho Participante Indirecto, tal Participante deberá abstenerse de permitir al Participante Indirecto que modifique, en las Solicitudes de Envío que le presente, la información que los Clientes Emisores Indirectos hubieran incluido en las referidas instrucciones, a través de los respectivos medios electrónicos e informáticos que este hubiera puesto a su disposición. (Adicionado por la Circular 1/2022)

12a. Bis. Solicitudes de Envío procesadas con números de telefonía móvil.- Sujeto a lo dispuesto en la presente Regla, en caso de que el Participante de que se trate decida ofrecer la modalidad indicada a continuación, podrá permitir a sus respectivos Clientes que le presenten Solicitudes de Envío en las que especifiquen, como identificador de las Cuentas del Cliente correspondientes a los Clientes Beneficiarios, o bien, de las Cuentas de Clientes Indirectos correspondientes a Clientes Beneficiarios Indirectos, únicamente los diez dígitos de los números de las líneas de telefonía móvil correspondientes, sin incluir la identificación de los Participantes a los que correspondan dichas Cuentas del Cliente o Cuentas de Cliente Indirecto. Adicionalmente, el Participante que preste Servicios de Participación Indirecta podrá ofrecer al Participante Indirecto respectivo que este, si así lo acepta, ofrezca a sus Clientes Indirectos la modalidad de envío de instrucciones para la emisión de Solicitudes de Envío de la misma forma que la anteriormente referida. (Modificado por la Circular 15/2022)

Previamente a que los Participantes comiencen a permitir a sus Clientes presentar las Solicitudes de Envío con los números de telefonía móvil como identificador conforme al párrafo anterior, dichos Participantes deberán llevar a cabo las pruebas satisfactorias de

dicha funcionalidad, conforme al proceso de certificación ante el Administrador establecido en el Apéndice O del Manual.

En caso de que el Participante permita recibir Solicitudes de Envío en términos de lo referido anteriormente en la presente Regla, este deberá llevar a cabo las acciones siguientes:

- I. Con independencia del registro de las CLABE que el Participante lleve por sí mismo respecto de las Cuentas de Clientes del propio Participante o, en su caso, de las Cuentas de Clientes Indirectos de los Participantes Indirectos a quienes preste Servicios de Participación Indirecta, el propio Participante deberá, durante los diez segundos contados a partir de aquel en que este reciba la respectiva Solicitud de Envío, realizar una consulta ante el Administrador, de conformidad con las especificaciones técnicas y operativas indicadas en el Apéndice AR del Manual, sobre el número de telefonía móvil especificado en dicha Solicitud de Envío, con el fin de que obtenga el identificador a que se refiere la **12a.**, fracción I, inciso a), subinciso i, de las presentes Reglas, así como la identificación del Participante que corresponda a la Cuenta del Cliente o la Cuenta del Cliente Indirecto relativa al Cliente Beneficiario o al Cliente Beneficiario Indirecto, respectivamente, que el Administrador mantenga, en su caso, en sus bases de datos correspondientes a los registros que los Clientes y Clientes Indirectos hayan realizado para recibir o generar Mensajes de Cobro para realizar Órdenes de Transferencias CoDi, conforme a la **9a.**, párrafo séptimo, y **9a. Bis.**, fracción IV, inciso a), segundo párrafo, de las presentes Reglas.

En este supuesto, el Participante deberá conservar evidencia de la consulta que haya realizado conforme a lo anterior por haberse actualizado el supuesto previsto en esta fracción, para el procesamiento de las Solicitudes de Envío contempladas en la presente Regla. La evidencia referida deberá conservarse durante, al menos,

cinco años posteriores a la fecha en que se haya realizado la consulta. (Modificado por la Circular 15/2022)

- II. En caso de que el Participante obtenga del Administrador los datos mencionados en la fracción anterior, dicho Participante desplegará esos datos, dentro de los diez segundos posteriores a aquel en que los obtenga, en el formulario de la Solicitud de Envío que haya recibido o, en su caso, el Participante deberá establecer en el Contrato de Servicios de Participación Indirecta la obligación del Participante Indirecto de desplegar la información de la instrucción de la transferencia que el Cliente Emisor Indirecto haya enviado al Participante Indirecto, dentro de los diez segundos posteriores a aquel en que los obtenga, de conformidad con las especificaciones técnicas y operativas establecidas en el Apéndice AR del Manual. En este caso, el Participante deberá desplegar, al menos, el nombre o la denominación del titular de la Cuenta del Cliente Beneficiario o de la Cuenta del Cliente Beneficiario Indirecto, de forma que solamente muestren las iniciales de ese nombre o, en su caso, los identificadores de denominación establecidos en el Apéndice AR del Manual.

Además de los requisitos anteriores, en caso de que el Participante obtenga los datos a que se refiere la presente Regla, a fin de que lleve a cabo el procesamiento de la Solicitud de Envío que corresponda, deberá realizar la verificación señalada en la **13a.** de las presentes Reglas.

- III. En caso de que las Cuentas de Clientes o Cuentas de Clientes Indirectos correspondientes a los números de telefonía celular indicados en las Solicitudes de Envío que los Participantes reciban conforme a la presente Regla sean Cuentas de Clientes administradas por el mismo Participante o Cuentas de Clientes Indirectos de alguno de sus Participantes Indirectos, el Participante deberá llevar a cabo la transferencia de recursos entre la cuentas que correspondan, al menos, en los mismos plazos y conforme a las mismas condiciones aplicables a las transferencias

electrónicas de fondos entre distintos Participantes conforme a las presentes Reglas.

En caso de que un Participante desee ofrecer o llevar a cabo transferencias electrónicas de fondos que involucren al SPEI y que, para su originación, requiera únicamente los diez dígitos de números de telefonía celular para identificar a los receptores respectivos, sin incluir el identificador de los Participantes Receptores correspondientes, deberán sujetarse a lo dispuesto por la presente Regla, por lo que no podrá ofrecer el servicio de dichas transferencias de manera distinta.

(Adicionada por la Circular 1/2022)

13a. Verificación de la Solicitud de Envío.- El Participante Emisor considerará como válida aquella Solicitud de Envío que le transmita su Cliente Emisor mediante el uso de Canales Electrónicos, una vez que dicho Participante haya seguido los procedimientos de identificación y autenticación de ese Cliente Emisor, de acuerdo con las disposiciones aplicables emitidas por la CNBV en el caso que dicho Participante tenga el carácter de Institución de Crédito, o con la **71a.** de estas Reglas, en cualquier otro caso. Tratándose de las Solicitudes de Envío correspondientes a Órdenes de Transferencias CoDi, el Participante Emisor deberá realizar los procedimientos de identificación y autenticación referidos en este párrafo en un plazo máximo de 5 segundos contado a partir de que dicho Participante reciba, por medio del programa informático establecido al efecto, la información necesaria para ello. (Modificado por la Circular 8/2019)

En el evento que la identificación y autenticación a que se refiere el párrafo anterior sea procedente, el Participante deberá realizar las verificaciones necesarias, incluida la disponibilidad de recursos suficientes en la Cuenta del Cliente correspondiente al Cliente Emisor que este haya designado para realizar en ella los cargos por los montos de las Solicitudes de Envío que presente al Participante. Una vez que el Participante haya verificado lo anterior, deberá aceptar la referida Solicitud de Envío.

El Participante Emisor que reciba una Solicitud de Envío deberá informar al Cliente Emisor respectivo, dentro de los diez segundos siguientes a aquel en que se dé dicha recepción, que dicha Solicitud de Envío se encuentra en proceso de verificación, o bien, que ha sido aceptada o rechazada, en caso que esto haya ocurrido en ese periodo de tiempo. El Participante deberá informar lo anterior a su Cliente Emisor por el medio que hayan pactado al efecto y por el mismo medio por el cual este último le haya presentado la Solicitud de Envío respectiva. El Participante deberá proporcionar la información referida en el presente párrafo sin costo para el Cliente Emisor.

Como excepción a lo dispuesto en el párrafo anterior, en caso de Solicitudes de Envío correspondientes a Órdenes de Transferencias CoDi generadas como resultado de la aceptación de Mensajes de Cobro, el plazo máximo para informar al Cliente Emisor respectivo será de un segundo contado a partir de que dicho Participante Emisor reciba la Solicitud de Envío respectiva. (Adicionado por la Circular 8/2019)

14a. Información del estado de la Solicitud de Envío.- El Participante que reciba de su Cliente Emisor una Solicitud de Envío deberá informar a este, a través de los medios pactados para ello y por el mismo medio por el cual este último le haya presentado la Solicitud de Envío respectiva, el estado que esta guarda e incluir al menos la información siguiente:

- I. Tratándose de Solicitudes de Envío que dicho Participante haya aceptado tramitar como resultado de la validación y verificación a que se refiere la Regla **13a.** anterior, en el momento en que la referida Solicitud de Envío haya sido aceptada:
 - a) La Clave de Rastreo que el Participante haya asignado a dicha Solicitud de Envío, de conformidad con lo establecido al efecto en la sección 6 del Manual, para identificarla de manera única de entre todas aquellas otras aceptadas por el Participante en el mismo día de operación del SPEI;

- b) La hora, minutos y segundos del día en que la Solicitud de Envío respectiva haya sido aceptada;
- c) Los últimos tres dígitos del identificador de la Cuenta del Cliente correspondiente al Cliente Beneficiario, y
- d) Un vínculo electrónico construido conforme a lo establecido en el Apéndice E del Manual, el cual deberá estar habilitado a más tardar dentro de los cinco minutos siguientes a la aceptación de la Solicitud de Envío y estar acompañado de la leyenda “Este vínculo se activará a más tardar dentro de los cinco minutos siguientes a la aceptación de la operación”, o

En el caso de Solicitudes de Envío correspondientes a Órdenes de Transferencias CoDi, el Participante Emisor deberá, además de lo dispuesto anteriormente en esta Regla, generar y enviar al Administrador un aviso de procesamiento con el resultado de la Orden de Transferencia CoDi respectiva, conforme a lo especificado en el Apéndice AD del Manual y, en el supuesto de que las Solicitudes de Envío respectivas hayan sido rechazadas, el Participante Emisor deberá informar de ello al Cliente Emisor en un plazo máximo de dos segundos posteriores a aquel en que concluya la validación y verificación a que se refiere la Regla anterior. (Adicionado por la Circular 8/2019 y modificado por la Circular 1/2022)

- II. Tratándose de aquella Solicitud de Envío que, como resultado de la validación y verificación a que se refiere la Regla anterior, haya sido rechazada por el Participante, este deberá informar al Cliente Emisor este hecho, a más tardar a los cinco segundos inmediatos siguientes a aquel en que el Participante haya decidido rechazar la Solicitud de Envío referida. En dicha información, el Participante Emisor deberá indicar la causa del rechazo de la Solicitud de Envío.

- III. Tratándose de aquella Solicitud de Envío a que se refieren los párrafos segundo y tercero de la **10a.** de las presentes Reglas, el Participante respectivo deberá informar al Cliente que la haya presentado, dentro de los sesenta segundos siguientes a aquel en que el Participante la haya recibido y a través del mismo medio por el que haya sido presentada, que la Infraestructura Tecnológica del Participante no se encuentra disponible para operar con el SPEI y que esa indisponibilidad podrá impactar en los tiempos de procesamiento y horarios de servicio, por lo que la Solicitud de Envío se aceptará y procesará hasta que la Infraestructura Tecnológica del Participante se encuentre nuevamente disponible para operar con el SPEI, así como indicar la posibilidad de que los Clientes Emisores puedan cancelar, antes de su procesamiento, estas Solicitudes de Envío programadas. Adicionalmente, en el aviso mediante el cual el Participante informe al Cliente Emisor lo referido en el presente párrafo, deberán especificarse, según corresponda, los textos de las notificaciones establecidas en la sección 5 del Manual. (Adicionada por la Circular 1/2022)

La información que se proporcione al Cliente Emisor en cumplimiento de lo dispuesto en la presente Regla deberá entregarse sin costo para el Cliente Emisor.

15a. Cálculo del número de cuentas de productos financieros.- Para efectos de aquellos supuestos que hacen referencia al número de cuentas de depósito de dinero a la vista o de fondos de pago electrónico, previstas en la **5a. Bis.**, fracción I, **9a. Bis.**, fracción II, **11a.**, fracción IV, segundo párrafo, **19a.**, fracción II, segundo párrafo, y fracción IV, **25a.**, fracción III, segundo párrafo, **46a.** fracción III, inciso b), y **58a.**, fracción II, inciso c), numeral 1, fracción i, subinciso i.a), de las presentes Reglas, dicho número de cuentas de depósito de dinero a la vista o de fondos de pago electrónico, que los Participantes o Participantes Indirectos que tengan el carácter de Institución de Crédito o de institución de fondos de pago electrónico, según sea el caso, mantengan abiertas a favor de sus Clientes o Clientes Indirectos corresponderá a aquellas que dichos Participantes o Participantes Indirectos

registren al cierre del trimestre calendario de que se trate. Tratándose del número de las cuentas de depósitos a la vista de las instituciones de crédito, este se determinará con base en la información que esas instituciones reporten al Banco de México en atención a los requerimientos de información de este último realizados por la Dirección de Información del Sistema Financiero o, en su caso, en aquellas cuentas que corrobore el Banco de México derivado de la verificación que lleve a cabo en ejercicio de sus atribuciones de supervisión.

(Modificado por las Circulares 8/2019, 1/2022 y 15/2022)

Asimismo, para los efectos de lo dispuesto en el párrafo anterior, los Participantes que tengan el carácter de instituciones de fondo de pago electrónico deberán observar lo siguiente: (Adicionado por la Circular 1/2022)

- I. Informar al Administrador, dentro de los primeros veinticinco días de enero, abril, julio y octubre, la información sobre el número y monto de las cuentas de fondos de pago electrónico que dichas instituciones hayan mantenido en el trimestre previo, utilizando el formulario incluido en el Apéndice AN del Manual, y (Adicionado por la Circular 1/2022)

- II. Informar al Banco de México si se ubican en los supuestos previstos en la **5a. Bis., 9a. Bis.,** fracción II, **11a.,** fracción IV, segundo párrafo, **19a.,** fracción II, segundo párrafo, y fracción IV, **25a.,** fracción III, segundo párrafo, y **46a.,** fracción III, inciso b), de las presentes Reglas, durante el mes calendario inmediato posterior a la conclusión del periodo indicado en la fracción anterior, mediante comunicación firmada electrónicamente por el responsable del cumplimiento normativo del SPEI y enviada al Banco de México en los términos establecidos en la **98a.** de las presentes Reglas.
(Adicionado por la Circular 1/2022)

En el evento que alguno de los Participantes referidos en la presente Regla exceda el límite de tres mil cuentas de depósito a la vista o de fondos de pago electrónico, según sea

el caso, de conformidad con lo previsto en esta misma Regla, deberá cumplir con lo establecido para este supuesto en las Reglas citadas en el párrafo primero a más tardar el último día del semestre calendario siguiente al trimestre en que el Participante haya excedido el límite referido. (Modificado por la Circular 1/2022)

Sección III Órdenes de Transferencia

16a. Órdenes de Transferencia.- El Participante Emisor deberá incluir, en la Orden de Transferencia que envíe al Administrador conforme a las presentes Reglas, la información que corresponda al campo de la Clave de Rastreo, así como aquella de los campos de la Referencia Numérica y del Concepto del Pago que, en su caso, el Cliente Emisor haya especificado en la Solicitud de Envío que dicho Participante Emisor haya aceptado conforme a la **13a.** de las presentes Reglas. Asimismo, en el campo de la Cuenta del Cliente, el Participante Emisor deberá incluir únicamente la CLABE de la Cuenta del Cliente correspondiente al Cliente Emisor o la CLABE de la Cuenta del Cliente Indirecto correspondiente al Cliente Emisor Indirecto que indique el Cliente Emisor, en su carácter de Participante Indirecto. (Modificado por la Circular 1/2022)

En el caso que dicha Orden de Transferencia sea instruida por un Cliente Emisor, el Participante Emisor deberá incluir la Clave Única de Registro de Población (CURP) o la clave del Registro Federal de Contribuyentes (RFC) para personas físicas, así como la clave de este último registro, con su respectiva homoclave, para personas morales, conforme a la **72a.**, fracción I, de estas Reglas y de acuerdo con los formatos establecidos en la sección 8 del Manual. Adicionalmente, el Participante Emisor deberá indicar para cada Orden de Transferencia si su prioridad es normal o alta conforme a lo previsto en la sección 2 del Manual. (Modificado por la Circular 1/2022)

El Participante Emisor únicamente enviará Órdenes de Transferencia que emita:

- I. A nombre y por cuenta de aquellos Clientes Emisores que le hayan transmitido las respectivas Solicitudes de Envío por cuenta propia o como Participantes Indirectos en nombre de los respectivos Clientes Emisores Indirectos, o (Modificada por la Circular 1/2022)
- II. A nombre y por cuenta del propio Participante Emisor, únicamente en aquellos casos en que no medien Solicitudes de Envío de sus Clientes Emisores. Asimismo, los Participantes deberán establecer, en los Contratos de Servicios de Participación Indirecta, la prohibición para sus Participantes Indirectos de presentar Solicitudes de Envío en nombre de los Clientes Indirectos cuando no medie instrucción del Cliente Indirecto referido. (Modificada por la Circular 1/2022).

Los Participantes deberán abstenerse de enviar Órdenes de Transferencia a nombre propio que sean solicitadas por un Cliente Emisor o bien, enviar Órdenes de Transferencia a nombre de un Cliente Emisor cuando dichos Participantes actúen por cuenta propia.

Asimismo, los Participantes que tengan el carácter de Institución de Crédito deberán abstenerse de enviar Órdenes de Transferencia por instrucciones de usuarios que no sean Clientes Emisores.

Respecto a las Órdenes de Transferencia originadas por Solicitudes de Envío en las que se hayan incluido solamente los diez dígitos del número de la línea de telefonía móvil para identificar la Cuenta del Cliente del Cliente Beneficiario, conforme a lo señalado en la **12a. Bis.** de estas Reglas, dichas Órdenes de Transferencia deberán procesarse a través de la mensajería, términos y condiciones aplicables a las Órdenes de Transferencia respectivas con las especificaciones técnicas y operativas señaladas en el Apéndice AP del Manual. (Adicionado por la Circular 1/2022)

16a. Bis. Órdenes de Transferencia relacionadas con Remesas.- Los Participantes que reciban Solicitudes de Envío de sus Clientes Emisores, incluidas aquellas emitidas por instrucciones de Clientes Emisores Indirectos, que hayan sido generadas como parte del

servicio de Remesas que dichos Clientes o Clientes Indirectos ofrezcan, a su vez, a su propia clientela, deberán procesar las Órdenes de Transferencia resultantes de tales Solicitudes de Envío bajo los tipos de pago correspondientes a Remesas indicados en la sección 9 del Manual, así como utilizar los formatos respectivos que se especifican en la sección 8 del Manual, únicamente cuando dichas Solicitudes de Envío hayan sido generadas para llevar a cabo las Remesas respectivas o para abonar los recursos de estas en las Cuentas de Clientes o Cuentas de Clientes Indirectos correspondientes a los Clientes Beneficiarios o Clientes Beneficiarios Indirectos, respectivamente, que sean los destinatarios finales de dichas Remesas, o bien, que deban entregar los recursos respectivos a los beneficiarios finales de manera distinta al abono de dichos recursos en alguna cuenta que les lleven dichos Clientes o Clientes Indirectos. Para estos efectos, los Participantes mencionados deberán recabar e incluir en dichas Órdenes de Transferencia la información requerida en los referidos tipos de pago.

El Participante que, de conformidad con lo establecido en la **9a. Bis 5.** de las presentes Reglas, tenga conocimiento de que alguno de los Participantes Indirectos a los que presta Servicios de Participación Indirecta permita a sus Clientes Indirectos el envío de Órdenes de Transferencia para el procesamiento de Remesas deberá procesarlas bajo los tipos de pago correspondientes a Remesas asociados a los Servicios de Participación Indirecta indicados en la sección 9 del Manual, así como utilizar los formatos respectivos que se especifican en la sección 8 del referido Manual. Adicionalmente, dicho Participante deberá establecer, en el Contrato de Servicios de Participación Indirecta que celebre con sus Participantes Indirectos, las obligaciones de estos últimos para que incluyan la información requerida conforme a los tipos de pago referidos. De igual forma, el Participante deberá establecer, en el Contrato de Servicios de Participación Indirecta, la obligación del Participante Indirecto de identificar a sus Clientes Indirectos que pudieran ofrecer el servicio de Remesas, en cuyo caso también se deberán usar los tipos de pago y formatos respectivos señalados en las secciones 8 y 9 del Manual.

Los Participantes no requieren procesar las Órdenes de Transferencia bajo los tipos de pago correspondientes a Remesas que, al efecto, establece el Manual, en aquellos casos en que las respectivas Solicitudes de Envío sean generadas para abono de recursos en las Cuentas de Clientes o Cuentas de Clientes Indirectos que sean utilizadas por los titulares para dispersarlos a cada una de las Cuentas de Clientes o Cuentas de Clientes Indirectos que correspondan a los Clientes Beneficiarios o Clientes Beneficiarios Indirecto señalados como los destinatarios finales de las Remesas respectivas, o bien, que dichas Solicitudes de Envío sean generadas para el abono de recursos en Cuentas de Clientes o Cuentas de Clientes Indirectos utilizadas para la liquidación de la compra venta de divisas derivadas de conjuntos de Remesas que procesen los respectivos Clientes o Clientes Indirectos. (Adicionada por la Circular 1/2022 y modificada por la Circular 15/2022)

17a. Envío de las Órdenes de Transferencia.- El Participante Emisor deberá enviar al Administrador la Orden de Transferencia correspondiente a la Solicitud de Envío aceptada por dicho Participante, por medio de los procesos automatizados del SPEI y a través de la Instancia del SPEI que corresponda en términos de la sección 9 del Manual, según el Conjunto de Órdenes de Transferencia al que corresponda la Orden de Transferencia, durante los treinta segundos contados a partir del momento en que el propio Participante la haya aceptado conforme a lo señalado en la **13a.** de estas Reglas. El Participante Emisor deberá cumplir con el plazo anterior, salvo en caso de que este haya pactado con su Cliente Emisor que realizará el envío de la Orden de Transferencia en una hora o fecha posterior a la de la recepción de la Solicitud de Envío y, en este último supuesto, el plazo de treinta segundos mencionado comenzará a contar a partir de la hora convenida al efecto o, de no convenir una hora en específico, a partir de las 06:00:00 horas del día que, en su caso, haya sido convenido conforme a lo anterior. En caso de no convenir una hora en específico, el Participante Emisor deberá darle a conocer a su Cliente Emisor que el envío de la Orden de Transferencia se realizará a las 06:00:00 horas de la fecha pactada. (Modificado por las Circulares 8/2019 y 1/2022)

El plazo de treinta segundos referido en el párrafo anterior no resultará aplicable tratándose de las Órdenes de Transferencia que sean enviadas por aquellos Participantes que tengan el carácter de Cámara de Compensación de Transferencias a Través de Dispositivos Móviles, o bien, de Institución de Crédito. En estos casos, los Participantes Emisores a que se refiere este párrafo deberán enviar las Órdenes de Transferencia señaladas a más tardar a los cinco segundos contados a partir del momento en que los propios Participantes hayan aceptado las Solicitudes de Envío correspondientes conforme a lo señalado en la **13a.** de estas Reglas. (Modificado por la Circular 8/2019)

El Participante Emisor podrá enviar al Administrador, instrucciones para cancelar Órdenes de Transferencia que haya enviado previamente. Para estos efectos, el Participante deberá enviar las referidas instrucciones de cancelación por medio de la Instancia del SPEI por la que haya enviado las respectivas Órdenes de Transferencia. Las Órdenes de Transferencia solo podrán ser canceladas cuando estas no hayan sido liquidadas por medio del SPEI en términos de la **18a.** de estas Reglas. Adicionalmente, el Administrador eliminará, de manera automatizada por medio de la Instancia del SPEI correspondiente, las Órdenes de Transferencia siguientes: (Modificado por las Circulares 8/2019 y 1/2022)

- I. Aquellas que no hayan sido liquidadas al cierre de operación del SPEI. (Adicionado por la Circular 8/2019)
- II. Aquellas distintas a Órdenes de Transferencias CoDi que no hayan sido liquidadas a la conclusión del número de ciclos de compensación que correspondan conforme a la sección 5.7 del Manual, debido a insuficiencia de saldo en la Cuenta del SPEI respectiva del Participante Emisor o como resultado de la desconexión del Participante Receptor de la Instancia del SPEI a través de la cual se hubiere enviado la Orden de Transferencia respectiva. (Adicionado por la Circular 8/2019 y modificado por la Circular 1/2022)

- III. Aquellas correspondientes a Órdenes de Transferencias CoDi que no hayan sido liquidadas después del ciclo de compensación inmediato siguiente a la recepción de dichas Órdenes de Transferencias CoDi por parte del Administrador. (Adicionado por la Circular 8/2019)
- IV. Aquellas que no hayan sido liquidadas por impedimentos del Administrador en su procesamiento. (Adicionado por la Circular 8/2019)

En el evento en que se eliminen las Órdenes de Transferencias en los supuestos indicados en las fracciones I, II y IV anteriores, el Participante Emisor respectivo deberá informar de ello al Cliente Emisor, mediante un mensaje que envíe a través del medio por el cual el Cliente Emisor presentó las Solicitudes de Envío correspondientes y a través del medio adicional que deberán haber pactado al efecto, dentro de los diez segundos siguientes a aquel en que dicho Participante reciba el mensaje del Administrador que indique esta situación. (Adicionado por la Circular 8/2019 y modificado por la Circular 1/2022)

Respecto de aquella Orden de Transferencia que haya sido eliminada en alguno de los supuestos de las fracciones II y IV anteriores, el Participante podrá permitir a su Cliente Emisor emitir de nuevo la Solicitud de Envío, siempre que no se hubiere enviado exitosamente la Orden de Transferencia inicial a que se refieren los párrafos primero y tercero de la presente Regla. En este caso, una vez que dicha Solicitud de Envío haya sido aceptada, deberá emitirse con una nueva Clave de Rastreo y deberá quedar sujeta a la identificación, autenticación y verificación que el Participante Emisor lleve a cabo conforme a lo establecido en la **13a.** de estas Reglas. Adicionalmente, en este supuesto, el Participante deberá informar a su Cliente Emisor lo indicado en el último párrafo de la **13a.** de las presentes Reglas, conforme a lo dispuesto en esta. (Adicionado por la Circular 8/2019 y modificado por la Circular 1/2022)

El Administrador podrá eliminar las Órdenes de Transferencia enviadas a este mientras el Participante Emisor no cuente con saldo suficiente en la Cuenta del SPEI correspondiente

a la Instancia del SPEI por la que fueron enviadas dichas Órdenes de Transferencia. (Adicionado por la Circular 1/2022)

Tratándose de las Órdenes de Transferencias CoDi eliminadas conforme a la fracción III anterior, el Participante Emisor deberá enviar al Administrador un aviso de procesamiento en el que informe de la eliminación de la Orden de Transferencia CoDi de que se trate, conforme a lo especificado en el Apéndice AD del Manual, en un plazo máximo de dos segundos posteriores a aquel en que el Administrador haya puesto a disposición del Participante el aviso de eliminación respectivo. (Adicionado por la Circular 8/2019 y modificado por la Circular 1/2022)

Como excepción a lo dispuesto en el primer párrafo de esta Regla, en caso de que se genere una Orden de Transferencia CoDi como resultado de la aceptación de un Mensaje de Cobro, el plazo durante el cual el Participante Emisor deberá enviar al Administrador dicha Orden de Transferencia CoDi correspondiente a la Solicitud de Envío aceptada por dicho Participante será de cuatro segundos contados a partir de aquel en que el propio Participante la haya aceptado conforme a lo señalado en la **13a.** de las presentes Reglas. (Adicionado por la Circular 8/2019 y modificado por la Circular 1/2022)

18a. Liquidación de Órdenes de Transferencia.- Una vez que el Administrador lleve a cabo, de manera automatizada por medio de la Instancia del SPEI correspondiente, las validaciones de las Órdenes de Transferencia, realizará la liquidación de dichas órdenes a partir del proceso descrito en la sección 4 del Manual para llevar a cabo la compensación en términos de la Ley de Sistemas de Pagos, que considerará el saldo de las Cuentas del SPEI correspondientes a las Instancias del SPEI a través de las cuales dichas Órdenes de Transferencia se hubieren enviado, las Órdenes de Transferencia que estén pendientes de liquidación, así como la prioridad que haya sido indicada en dichas Órdenes de Transferencia. (Modificado por la Circular 1/2022)

Una vez efectuada la liquidación de las Órdenes de Transferencia y que el Administrador por medio del SPEI haya puesto a disposición de los Participantes Emisores y Participantes Receptores los Avisos de Liquidación respectivos, las correspondientes Órdenes de Transferencia se considerarán Órdenes de Transferencia Aceptadas por SPEI.

Las Órdenes de Transferencia que hayan cumplido con las validaciones a que se refiere el primer párrafo de la presente Regla y que, respecto de ellas, se hayan puesto a disposición los Avisos de Liquidación señalados en el párrafo anterior, corresponderán a las órdenes de transferencia aceptadas a que se refiere la Ley de Sistemas de Pagos. En tal virtud, las Órdenes de Transferencia referidas en este párrafo, así como su compensación y liquidación que contemplan las presentes Reglas y la sección 4 del Manual, serán firmes, irrevocables, exigibles y oponibles frente a terceros. (Modificado por la Circular 1/2022)

19a. Acreditación de Órdenes de Transferencia Aceptadas por SPEI.- El Participante Receptor estará obligado a abonar, en la respectiva Cuenta del Cliente correspondiente al Cliente Beneficiario señalada en la Solicitud de Envío, el monto de la Orden de Transferencia Aceptada por SPEI, con independencia de la Instancia del SPEI a través de la cual esta haya sido procesada. (Modificado por la Circular 1/2022)

Asimismo, en caso de que el Participante Receptor preste Servicios de Participación Indirecta, este quedará obligado a abonar el monto de la Orden de Transferencia Aceptada por SPEI en la respectiva Cuenta del Cliente correspondiente al Participante Indirecto que lleve dicho Participante Receptor y, a su vez, deberá asegurarse que dicho Participante Indirecto abone el mismo monto en la Cuenta del Cliente Indirecto correspondiente al Cliente Beneficiario Indirecto señalada en la Solicitud de Envío. (Adicionado por la Circular 1/2022)

En los casos anteriormente referidos, el Participante Receptor deberá realizar el abono y, en su caso, asegurar que se realice el abono respectivo conforme a lo siguiente: (Adicionado por la Circular 1/2022)

- I. Dentro de los treinta segundos siguientes a aquel en que el Administrador haya puesto a su disposición, por medio del SPEI, el Aviso de Liquidación respecto de la Orden de Transferencia Aceptada por SPEI de que se trate, en el Día Hábil Bancario que corresponda, durante el periodo comprendido entre las 06:00:00 y el horario correspondiente al cierre de operación del SPEI especificado en la **35a.** de las presentes Reglas. (Modificado por la Circular 8/2019)

El plazo de treinta segundos especificado en el párrafo anterior no aplicará para aquel Participante que tenga el carácter de Institución de Crédito tratándose de la Orden de Transferencia Aceptada por SPEI que reciba por un monto mayor a veintiún mil pesos, en cuyo caso el plazo será de cinco segundos siguientes a aquel en que el Administrador haya puesto a su disposición por medio del SPEI el Aviso de Liquidación citado. (Modificado por la Circular 1/2022)

Como excepción a lo dispuesto en el párrafo anterior, respecto de aquellas transferencias individuales por cantidades iguales o mayores a cincuenta mil pesos, o bien, de aquellas referidas a una misma Cuenta del Cliente correspondientes al Cliente Beneficiario de que se trate, que sean recibidas durante un mismo día de operación del SPEI y que por la suma de sus respectivas cantidades alcancen o superen dicho monto, en caso de que algún Participante Receptor determine realizar, de conformidad con sus procesos internos, validaciones adicionales a las previstas en las presentes Reglas para llevar a cabo el abono a que se refiere esta fracción, podrá solicitar al Administrador, a través de la Dirección de Operación y Continuidad de Sistemas de Pagos e Infraestructuras de Mercados, una autorización para que, durante un plazo no mayor a seis meses, pueda realizar dichos abonos en un plazo mayor a los referidos en los párrafos primero y segundo de la presente fracción, según sea el caso, que determine para dichos efectos. Los Participantes que soliciten la autorización indicada deberán hacer constar en su solicitud que están en proceso de

automatizar las validaciones, para los efectos a que se refiere la presente regla en los plazos indicados en esta fracción, una vez que concluya el plazo de la autorización solicitada. (Adicionado por la Circular 5/2018 y modificado por las Circulares 8/2019 y 1/2022)

Adicionalmente, tratándose de aquellas transferencias de fondos dirigidas a Cuentas de Clientes Beneficiarios indicados en la Regla **58a.**, fracción V, último párrafo, los Participantes Receptores respectivos deberán realizar validaciones adicionales a las previstas en las presentes Reglas antes de llevar a cabo el abono a que se refiere esta fracción, para determinar si aceptan las respectivas Órdenes de Transferencias Aceptadas por SPEI, y, respecto de dichas validaciones, deberán tomar en cuenta, entre aquellos otros aspectos que determinen, la fecha de apertura de las Cuentas de Clientes correspondientes, así como los patrones transaccionales de estas en comparación con aquellos considerados inusuales. En este supuesto, los Participantes referidos no quedarán obligados a cumplir con los plazos indicados en los párrafos primero y segundo de la presente fracción, según sea el caso, y podrán realizar los abonos correspondientes en el plazo que, al efecto, el Administrador autorice a cada Participante en respuesta a la solicitud que le presente a través de la Dirección de Operación y Continuidad de Sistemas de Pagos e Infraestructuras de Mercados. En tanto los Participantes no cuenten con la autorización del Banco de México a que se refiere este párrafo, deberán llevar a cabo cada uno de los abonos anteriormente referidos en el mismo horario del Día Hábil Bancario inmediato siguiente a aquel horario en que reciban la Orden de Transferencia respectiva. (Adicionado por la Circular 11/2018 y modificado por las Circulares 3/2019 y 1/2022)

- II. Tratándose de Participantes que tengan carácter de Institución de Crédito o de Cámara de Compensación de Transferencias a Través de Dispositivos Móviles, dentro de los cinco segundos siguientes a aquel en que el Administrador haya puesto a su disposición por medio del SPEI el Aviso de Liquidación respecto de la

Orden de Transferencia Aceptada por SPEI de que se trate correspondiente a una Orden de Transferencia de Bajo Valor, las 24 horas de todos los días del año.

El Participante que tenga el carácter de Institución de Crédito o de institución de fondos de pago electrónico y que mantenga menos de tres mil cuentas de depósito de dinero a la vista o de fondos de pago electrónico de sus Clientes, según sea el caso, quedará exceptuado del horario establecido en esta fracción y deberá acreditar las Órdenes de Transferencia Aceptadas por SPEI dentro de los cinco segundos siguientes a aquel en que el Administrador haya puesto a su disposición por medio del SPEI el Aviso de Liquidación respecto de la Orden de Transferencia Aceptada por SPEI de que se trate correspondiente a una Orden de Transferencia de Bajo Valor, el Día Hábil Bancario que corresponda, durante el horario de las 06:00:00 a aquel que corresponda al cierre de operación del SPEI especificado en la **35a.** de las presentes Reglas. (Modificado por las Circulares 8/2019 y 1/2022)

- III. A más tardar a las 06:00:30 horas del Día Hábil Bancario que corresponda a la fecha de operación del SPEI, siempre que se trate de Órdenes de Transferencia Aceptadas por SPEI recibidas por aquellos Participantes que tengan un carácter distinto al de Institución de Crédito o de Cámara de Compensación de Transferencias a Través de Dispositivos Móviles entre el horario de apertura del SPEI especificado en la **35a.** estas Reglas y las 05:59:59 horas del referido Día Hábil Bancario que corresponda a la fecha de operación del SPEI. (Modificado por la Circular 8/2019)
- IV. A más tardar a las 06:00:05 horas del Día Hábil Bancario que corresponda a la fecha de operación del SPEI, en caso que:
 - a) Se trate de Órdenes de Transferencia Aceptadas por SPEI correspondientes a Órdenes de Transferencia de Bajo Valor que aquellos Participantes señalados en el segundo párrafo de la fracción II anterior reciban entre el horario de

apertura del SPEI especificado en la **35a.** de estas Reglas y las 05:59:59 horas del referido Día Hábil Bancario que corresponda a la fecha de operación del SPEI, o

- b) Se trate de Órdenes de Transferencia Aceptadas por SPEI por montos mayores a veintiún mil pesos, que aquellos Participantes que tengan el carácter de Institución de Crédito o de Cámara de Compensación de Transferencias a Través de Dispositivos Móviles entre el horario de apertura del SPEI especificado en la **35a.** de estas Reglas y las 05:59:59 horas del referido Día Hábil Bancario que corresponda a la fecha de operación del SPEI; (Modificado por la Circular 1/2022)
- V. A más tardar a las 06:00:05 horas del Día Hábil Bancario que corresponda a la fecha de operación del SPEI, siempre que se trate de Órdenes de Transferencia Aceptadas por SPEI correspondientes a Pagos Programados, recibidas entre el horario de apertura del SPEI previsto en la **35a.** de estas Reglas y las 05:59:59 horas del Día Hábil Bancario que corresponda a la fecha de operación del SPEI. (Modificado por la Circular 8/2019)
- VI. Dentro de los cuatro segundos posteriores a aquel en que el Administrador haya puesto a su disposición, por medio del SPEI, el Aviso de Liquidación respecto de la Orden de Transferencia Aceptada por SPEI correspondiente a Órdenes de Transferencia CoDi, durante las 24 horas de todos los días del año. (Adicionado por la Circular 8/2019 y modificado por la Circular 1/2022)

Tratándose de operaciones que incluyan un segundo Cliente Beneficiario la acreditación deberá realizarse en la Cuenta del Cliente correspondiente al segundo Cliente Beneficiario en los mismos plazos y horarios que se señalan en el párrafo anterior. (Adicionado por la Circular 8/2019)

Para efectos de los tiempos especificados en las fracciones I y II de la presente Regla, la hora en que el Administrador ponga a disposición del Participante Receptor el Aviso de Liquidación de Órdenes de Transferencia Aceptadas por SPEI será aquella que se indique en el “mensaje aviso de abonos” especificado en la sección 5 del Manual.

El Participante Receptor deberá informar a su Cliente Beneficiario, sin costo alguno para este último, sobre el abono de los recursos correspondientes a la Orden de Transferencia Aceptada por SPEI de que se trate, a través de los medios que hayan pactado, a más tardar a los cinco segundos inmediatos siguientes a aquel en que haya realizado dicho abono y deberá proporcionar, al menos, los siguientes datos:

- a) La Clave de Rastreo;
- b) Los últimos tres dígitos del identificador de la Cuenta del Cliente correspondiente al Cliente Beneficiario, y
- c) Un vínculo electrónico construido conforme a lo establecido en el Apéndice E del Manual, el cual deberá estar habilitado a más tardar dentro de los cinco minutos siguientes a la realización del abono y estar acompañado de la leyenda “Este vínculo se activará a más tardar dentro de los cinco minutos siguientes a la realización del abono”.

Asimismo, el Participante deberá asegurarse que el Cliente, en su carácter de Participante Indirecto, tratándose de Órdenes de Transferencia Aceptadas por SPEI que hayan sido recibidas por dicho Cliente como objeto de Servicios de Participación Indirecta, informe a su Cliente Beneficiario Indirecto, sin costo alguno para este, sobre el abono de los recursos correspondientes a dicha Orden de Transferencia a través de los medios que hayan pactado, a más tardar a los cinco segundos inmediatos siguientes a aquel en que haya realizado dicho abono, así como que proporcione a dicho Participante, al menos, los datos a que se refieren los incisos a), b) y c) inmediatos anteriores. (Adicionado por la Circular 1/2022)

Como excepción a lo dispuesto anteriormente en la presente Regla, el Participante Receptor no deberá realizar el abono a que esta se refiere, únicamente en aquellos casos en que deba enviar una nueva Orden de Transferencia del tipo devolución de transferencia no acreditada en la Cuenta del Cliente correspondiente conforme a lo indicado en la **23a.** de las presentes Reglas. En consecuencia, en caso de que el Participante Receptor no se ubique en alguno de los supuestos contemplados en la Regla **23a.** citada, deberá llevar a cabo el abono a que se refiere la presente Regla conforme a lo dispuesto por esta. (Adicionado por la Circular 1/2022)

20a. Confirmación de Abono.- En caso de que el Participante Receptor tramite una Orden de Transferencia Aceptada por SPEI —con independencia de que esta corresponda a una Orden de Transferencia enviada por el Participante Emisor respectivo, a nombre y por cuenta propia o como resultado de la Solicitud de Envío de su Cliente Emisor, ya sea que este último, a su vez, haya actuado directamente o como Participante Indirecto derivado de la instrucción de transferencia de fondos que le haya enviado su Cliente Emisor Indirecto, según corresponda, o bien, de que dicha Orden de Transferencia Aceptada por SPEI vaya dirigida a un Cliente Beneficiario del Participante Receptor o, en su caso, a un Cliente Beneficiario Indirecto del Participante Indirecto al cual el Participante Receptor le preste Servicios de Participación Indirecta— dicho Participante Receptor deberá generar y enviar, por medio del SPEI, una Confirmación de Abono al Administrador en términos y con las características especificadas en el Apéndice D del Manual, dentro de los cinco minutos contados a partir de aquel en que haya llevado a cabo el abono en la Cuenta del Cliente correspondiente al Cliente Beneficiario o al Participante Indirecto, según sea el caso, del monto de la respectiva Orden de Transferencia Aceptada por SPEI. Tratándose de las Órdenes de Transferencias Aceptadas por SPEI tramitadas como parte de los Servicios de Participación Indirecta, la Confirmación de Abono que el Participante genere y envíe al Administrador conforme a lo anterior deberá contener la información que el Participante Indirecto le proporcione en la notificación que confirme el abono realizado por dicho Participante Indirecto en la Cuenta del Cliente Indirecto correspondiente al Cliente

Beneficiario Indirecto para dichos efectos, de conformidad con la **20a. Bis.** de las presentes Reglas. (Modificado por la Circular 1/2022)

El Participante Receptor que lleve a cabo el abono del monto de la Orden de Transferencia Aceptada por SPEI respectiva en una Cuenta del Cliente correspondiente a un Cliente Beneficiario, deberá incluir en la Confirmación de Abono la Clave Única de Registro de Población (CURP) o la clave del Registro Federal de Contribuyentes (RFC), tratándose de personas físicas, o bien, la clave del Registro Federal de Contribuyentes con la homoclave respectiva tratándose de personas morales, correspondiente a su Cliente Beneficiario, conforme a la **72a.**, fracción I, de estas Reglas. (Modificado por la Circular 1/2022)

Además de la Confirmación de Abono prevista en el párrafo anterior, tratándose de Órdenes de Transferencia CoDi, el Participante Receptor deberá generar un aviso de procesamiento, conforme a los términos y características especificadas en el Apéndice AD del Manual, por el que confirme el abono de la cantidad señalada en la Orden de Transferencia Aceptada por SPEI correspondiente a la Orden de Transferencia CoDi de que se trate, que dicho Participante Receptor haya hecho, conforme a la **19a.** de las presentes Reglas, en la Cuenta del Cliente correspondiente al Cliente Beneficiario. A este respecto, dicho Participante deberá enviar al Administrador el aviso referido, a más tardar a los seis segundos posteriores a aquel en que el Administrador haya puesto a su disposición, por medio del SPEI, el Aviso de Liquidación respecto de la Orden de Transferencia Aceptada por SPEI correspondiente a la Orden de Transferencia CoDi de que se trate. En el supuesto que el Participante Receptor no haya realizado el abono en la Cuenta del Cliente correspondiente al Cliente Beneficiario, en el plazo de cuatro segundos señalado en la fracción VI de la **19a.** de las presentes Reglas, quedará exceptuado de enviar el aviso de procesamiento a que refiere el presente párrafo. (Adicionado por la Circular 8/2019 y modificado por la Circular 1/2022)

Como excepción al plazo establecido en el primer párrafo de la presente Regla, tratándose de la Orden de Transferencia generada para verificar la Cuenta del Cliente que

el Cliente Beneficiario de que se trate haya registrado por medio del programa informático previsto en las presentes Reglas para la generación de Mensajes de Cobro, el Participante Receptor deberá generar y enviar la Confirmación de Abono en un plazo máximo de sesenta segundos. (Adicionado por la Circular 8/2019)

Tratándose de Órdenes de Transferencia CoDi, el Participante Receptor deberá llevar a cabo las acciones indicadas a continuación, en caso de que se ubique en los supuestos siguientes: (Adicionado por la Circular 8/2019 y modificado por la Circular 1/2022)

- I. Si el Participante Receptor de que se trate no realiza el abono en la Cuenta del Cliente Beneficiario, en el plazo de cuatro segundos señalado en la fracción VI de la **19a.** de las presentes Reglas, dicho Participante Receptor deberá enviar una Orden de Transferencia del tipo de devolución de transferencia no acreditada en Cuentas de Clientes, conforme a lo previsto en la **24a.** de las presentes Reglas, a más tardar a los ocho segundos posteriores a aquel en que el Administrador haya puesto a su disposición, por medio del SPEI, el Aviso de Liquidación respecto de la Orden de Transferencia Aceptada por SPEI de que se trate, y (Adicionada por la Circular 8/2019 y modificada por la Circular 1/2022)
- II. Si el Participante Receptor de que se trate no envía el aviso de procesamiento especificado en el tercer párrafo de la presente Regla, conforme a los términos establecidos en este, deberá enviar una Orden de Transferencia del tipo devolución de transferencia acreditada en Cuentas de Clientes a que se refiere la **28a.** de las presentes Reglas, a más tardar a los ocho segundos posteriores a aquel en que el Administrador haya puesto a su disposición, por medio del SPEI, el Aviso de Liquidación respecto de la Orden de Transferencia Aceptada por SPEI derivada de la Orden de Transferencia CoDi de que se trate, con independencia de que la cantidad correspondiente a dicha Orden de Transferencia Aceptada por SPEI haya sido abonada en la Cuenta del Cliente correspondiente al Cliente Beneficiario respectivo, de conformidad con lo establecido en la **19a.** de estas Reglas. En este último supuesto,

el Participante que lleve la Cuenta del Cliente, en la que se haya abonado la cantidad anteriormente señalada, deberán hacer el cargo en la respectiva cuenta que resulte de ese supuesto, sujeto a lo que hayan pactado a ese respecto con el Cliente respectivo. (Adicionada por la Circular 8/2019 y modificada por la Circular 1/2022)

En cualquiera de los casos señalados en las fracciones anteriores, el Participante Receptor, posteriormente a que envíe, por medio del SPEI, la Orden de Transferencia de tipo devolución no acreditada en Cuentas de Clientes o la Orden de Transferencia del tipo devolución de transferencia acreditada en Cuentas de Clientes, según sea el caso, deberá enviar al Administrador un aviso de procesamiento, conforme a los términos y características especificados en el Apéndice AD del Manual, por el que confirme la devolución de la cantidad señalada en la Orden de Transferencia del tipo de devolución de que se trate, a más tardar a los diez segundos posteriores a aquel en que el Administrador haya puesto a su disposición, por medio del SPEI, el Aviso de Liquidación respecto de la Orden de Transferencia Aceptada por SPEI correspondiente a la Orden de Transferencia CoDi respectiva. (Adicionado por la Circular 1/2022)

Lo dispuesto en la presente Regla no será aplicable al caso en que el Participante Receptor sea el Banco de México, actuando en nombre y por cuenta propia o en su carácter de fiduciario de cualquier fideicomiso, una institución para el depósito de valores o un operador de un sistema internacional de liquidación de operaciones cambiarias que incluyan a la moneda nacional entre las participantes en dicho sistema. (Modificado por la Circular 8/2019)

En caso de que el Participante Receptor a que se refiere el primer párrafo de la presente Regla tramite una Orden de Transferencia Aceptada por SPEI generada como resultado o para el procesamiento de una Remesa, deberá incluir, en la Confirmación de Abono respectiva, la información señalada en el Apéndice D del Manual. (Adicionado por la Circular 1/2022)

20a. Bis. Confirmación de Abono a Clientes Indirectos.- El Participante Receptor que, como parte de los Servicios de Participación Indirecta que preste al Participante Indirecto de que se trate, tramite una Orden de Transferencia Aceptada por SPEI dirigida a una Cuenta de Cliente Indirecto correspondiente a un Cliente Beneficiario Indirecto de dicho Participante Indirecto, deberá asegurarse de recibir, de ese mismo Participante Indirecto, la notificación que confirme el abono que este último haya realizado en dicha Cuenta del Cliente Indirecto, previo a la generación y envío, por medio del SPEI, de la Confirmación de Abono a que se refiere la **20a.** de las presentes Reglas. Lo anterior deberá observarse sin perjuicio de los tiempos en que el Participante debe enviar la Confirmación de Abono al Administrador conforme a la **20a.** de las presentes Reglas. (Adicionada por la Circular 1/2022)

21a. Rechazo de Confirmación de Abono.- El Administrador rechazará aquellas Confirmaciones de Abono cuando detecte que no cumplen con los supuestos y las especificaciones establecidas en las presentes Reglas y el Apéndice D del Manual. (Modificado por la Circular 8/2019)

Los Participantes Receptores deberán corregir las Confirmaciones de Abono rechazadas por el Administrador, así como a enviar a este, por los mecanismos indicados en el Apéndice D del Manual, las Confirmaciones de Abono corregidas, dentro de un plazo de veinticuatro horas, contado a partir del rechazo de la Confirmación de Abono que corresponda, salvo en el supuesto que se presente algún evento que afecte la operación por parte del Administrador. (Modificado por la Circular 1/2022)

22a. Responsabilidad del Administrador.- El Administrador quedará liberado de toda responsabilidad frente a los Participantes y sus Clientes por la realización de aquellas acciones por medio del SPEI que se señalan en las presentes Reglas y que se lleven a cabo en términos de lo indicado en el Manual, incluidas aquellas realizadas de manera automatizada.

Sección IV

Devolución de Órdenes de Transferencia Aceptadas por SPEI no acreditadas en Cuentas de Clientes

(Modificado por al Circular 1/2022)

23a. Causas de devolución de Órdenes de Transferencia Aceptadas por SPEI no acreditadas en Cuentas de Clientes.- El Participante Receptor deberá enviar una nueva Orden de Transferencia del tipo devolución de transferencia no acreditada en la Cuenta del Cliente o en la Cuenta del Cliente Indirecto correspondiente, respecto a una Orden de Transferencia Aceptada por SPEI, en cualquiera de los supuestos siguientes: (Modificado por las Circulares 8/2019 y 1/2022)

- I. Cuando la información contenida en la Orden de Transferencia Aceptada por SPEI no cumpla con lo especificado en la sección 8 del Manual;
- II. Si la respectiva Orden de Transferencia está dirigida a una Cuenta del Cliente inexistente en el Participante Receptor o a una Cuenta del Cliente Indirecto inexistente en el Participante Indirecto a quien el Participante Receptor preste Servicios de Participación Indirecta, según sea el caso; (Modificada por la Circular 1/2022)
- III. En el caso que la respectiva Orden de Transferencia sea identificada como presuntamente fraudulenta en términos del Convenio de Colaboración para la Protección del Cliente Emisor;
- IV. Cuando, por mandato de una autoridad judicial o administrativa competente, se impida que la Cuenta del Cliente correspondiente al Cliente Beneficiario o, en su caso, la Cuenta del Cliente Indirecto correspondiente al Cliente Beneficiario Indirecto, reciba recursos; (Modificada por la Circular 1/2022)
- V. En caso que la Orden de Transferencia que reciba el Participante Receptor corresponda a alguno de los tipos indicados en la sección 9 del Manual como Órdenes de Transferencia opcional y respecto de las cuales dicho Participante hubiere notificado previamente al Administrador su decisión de no recibirlas;

- VI. En caso que el Participante Receptor reciba en su Cuenta Alternativa del SPEI Órdenes de Transferencia Aceptadas por SPEI que no correspondan a Pagos Programados, salvo aquellas Órdenes de Transferencia del tipo devolución enviadas por un Participante desde su Cuenta Alternativa del SPEI;
- VII. En caso de que el Participante no haya establecido previamente con el Cliente que corresponda las Cuentas de Clientes de los Clientes Beneficiarios a donde los Participantes deberán abonar los recursos cuando el saldo por Cliente alcance el límite establecido en la **70a.**, fracción I, de las presentes Reglas; (Modificado por la Circular 8/2019)
- VIII. En caso de que no sea posible abonar el monto de la Orden de Transferencia Aceptada por SPEI en la Cuenta del Cliente correspondiente al Cliente Beneficiario o en la Cuenta del Cliente Indirecto correspondiente al Cliente Beneficiario Indirecto, por cualquiera de las causas de devolución indicadas con ese carácter en la sección 9 del Manual, adicionales a aquellas señaladas en la presente Regla; (Modificada por las Circulares 8/2019 y 1/2022)
- IX. En caso de que el Participante Receptor reciba una Orden de Transferencia Aceptada por SPEI correspondiente a una Orden de Transferencia CoDi y este no se encuentre en los supuestos indicados en las fracciones I, II y II Bis de la Regla **9a. Bis.**, O (Adicionada por la Circular 8/2019 y modificada por la Circular 1/2022)
- X. En caso de que el Participante Receptor identifique que la Clave de Rastreo de la Orden de Transferencia corresponde a una Clave de Rastreo enviada por el mismo Participante Emisor en la misma fecha de operación del SPEI. (Adicionado por la Circular 8/2019)

24a. Devolución de Órdenes de Transferencia Aceptadas por SPEI no acreditadas en Cuentas de Clientes.- En los supuestos a que se refiere la Regla **23a.** anterior, el Participante Receptor deberá enviar la Orden de Transferencia del tipo de devolución de transferencia

no acreditada en la Cuenta del Cliente respectiva, de conformidad con el formato definido en la sección 8 del Manual, por medio de la misma Instancia del SPEI a través de la cual dicho Participante hubiese recibido la respectiva Orden de Transferencia, y deberá indicar la causa de la devolución de entre aquellas indicadas como tales en el catálogo contenido en la sección 9 del Manual, así como asegurarse que el monto incluido corresponda:

(Modificado por las Circulares 8/2019 y 1/2022)

- I. Al de la Orden de Transferencia Aceptada por SPEI original que sea objeto de dicha devolución, o
- II. Al de la Orden de Transferencia Aceptada por SPEI original que sea objeto de dicha devolución, más el monto correspondiente a la compensación especificada en la **86a.** de las presentes Reglas, para devoluciones de transferencias no acreditadas en Cuentas de Clientes extemporáneas. (Modificado por la Circular 8/2019)

25a. Plazos para la devolución de Órdenes de Transferencia Aceptadas por SPEI no acreditadas en Cuentas de Clientes.- El Participante Receptor que se ubique en alguno de los supuestos a que se refiere la **23a.** de las presentes Reglas deberá enviar la Orden de Transferencia del tipo de devolución de transferencia no acreditada en la Cuenta del Cliente de que se trate conforme a lo previsto en la **24a.** de estas Reglas, a más tardar durante los sesenta segundos siguientes a aquel en que el Administrador haya puesto a su disposición, por medio del SPEI, el Aviso de Liquidación de la Orden de Transferencia Aceptada por SPEI objeto de la devolución. (Modificado por la Circular 8/2019)

El plazo señalado en el párrafo anterior no resultará obligatorio para las Órdenes de Transferencia Aceptadas por SPEI siguientes:

- I. Del tipo de Orden de Transferencia especificada en el Manual como “Participante a Participante”;

- II. Las que sean recibidas por Participantes que no tengan el carácter de Institución de Crédito o Cámara de Compensación de Transferencias a Través de Dispositivos Móviles entre el horario de apertura del SPEI especificado en la **35a.** de estas Reglas y las 05:59:00 horas del Día Hábil Bancario que corresponda a la fecha de operación del SPEI. En este caso, el Participante Receptor deberá enviar la Orden de Transferencia del tipo de devolución de transferencia no acreditada en la Cuenta del Cliente a más tardar a las 06:01:00 horas correspondientes al referido día; (Modificado por la Circular 8/2019)
- III. Las que correspondan a Órdenes de Transferencia Aceptadas por SPEI, correspondientes a Órdenes de Transferencia de Bajo Valor, recibidas por Participantes que tengan el carácter de Institución de Crédito o de Cámara de Compensación de Transferencias a Través de Dispositivos Móviles. En este caso, el plazo para enviar la Orden de Transferencia del tipo de devolución a que se refiere esta Regla será de diez segundos contados a partir de que el Administrador haya puesto a su disposición por medio del SPEI el Aviso de Liquidación respectivo;

El plazo referido en el párrafo anterior será aplicable únicamente durante el horario comprendido entre las 06:00:00 y las 17:59:50 horas del Día Hábil Bancario que corresponda, tratándose de los Avisos de Liquidación de las Órdenes de Transferencia Aceptadas por SPEI respecto de Órdenes de Transferencia de Bajo Valor que el Administrador haya puesto a través del SPEI a disposición de los Participantes que tengan el carácter de Institución de Crédito que mantengan menos de tres mil cuentas de depósito bancario de dinero a la vista o de institución de fondos de pago electrónico que mantengan menos de tres mil cuentas de fondos de pago electrónico. Para el periodo comprendido entre las 17:59:51 de cualquier Día Hábil Bancario y las 05:59:59 del Día Hábil Bancario siguiente, los Participantes a que se refiere este párrafo deberán enviar las Órdenes de Transferencia del tipo de devolución de transferencias no acreditadas en Cuentas

de Clientes a más tardar a las 06:00:10 horas del mencionado Día Hábil Bancario siguiente; (Modificado por las Circulares 8/2019 y 1/2022)

- IV. Las que correspondan a Pagos Programados. En este caso, el Participante Receptor deberá enviar la Orden de Transferencia del tipo de devolución a que se refiere esta Regla a más tardar a las 06:00:10 horas del Día Hábil Bancario que corresponda a la fecha de operación del SPEI; (Modificado por la Circular 8/2019)
- V. Las que correspondan a las Órdenes de Transferencia Aceptadas por SPEI diferentes de Pagos Programados recibidas en la Cuenta Alternativa del SPEI. En este supuesto, el Participante Receptor deberá enviar las Órdenes de Transferencia del tipo de devolución a que se refiere esta Regla conforme a lo siguiente:
- a) Respecto de aquellas Órdenes de Transferencia Aceptadas por SPEI que sean recibidas entre el horario de apertura del SPEI especificado en la **35a.** de estas Reglas y las 05:59:59 horas de cada Día Hábil Bancario que corresponda a la fecha de operación del SPEI, las respectivas Órdenes de Transferencia del tipo de devolución de transferencias no acreditadas en Cuentas de Clientes deberán enviarse a más tardar a las 06:01:00 horas de ese mismo Día Hábil Bancario. (Modificado por la Circular 8/2019)
- b) Respecto de aquellas Órdenes de Transferencia Aceptadas por SPEI que sean recibidas entre las 06:00:00 y el horario de cierre del SPEI especificado en la **35a.** de estas Reglas, las respectivas Órdenes de Transferencia del tipo de devolución de transferencias no acreditadas en Cuentas de Clientes deberán enviarse a más tardar en el citado horario de cierre del SPEI; (Modificado por la Circular 8/2019)
- VI. Las que correspondan a Órdenes de Transferencia Aceptadas por SPEI recibidas por Participantes que tengan el carácter de Institución de Crédito o de Cámara de

Compensación de Transferencias a Través de Dispositivos Móviles por montos mayores a veintiún mil pesos, entre el horario de apertura del SPEI especificado en la **35a.** de estas Reglas y las 05:59:59 horas del referido Día Hábil Bancario que corresponda a la fecha de operación del SPEI. En este caso, se deberá enviar la Orden de Transferencia del tipo de devolución de transferencia no acreditada en la Cuenta del Cliente a más tardar a las 06:00:10 horas del mencionado Día Hábil Bancario siguiente, O (Modificado por las Circulares 8/2019 y 1/2022)

- VII. Las que correspondan a Órdenes de Transferencia CoDi. En este caso, el plazo para enviar la Orden de Transferencia del tipo devolución a que se refiere esta Regla será de ocho segundos, durante las 24 horas de cualquier día del año, contado a partir de aquel en que el Administrador haya puesto a disposición del Participante por medio del SPEI, el Aviso de Liquidación respectivo. (Adicionado por la Circular 8/2019 y modificado por la Circular 1/2022)

En este caso, el Participante Receptor deberá generar y enviar al Administrador, una vez que se haya realizado el envío de la Orden de Transferencia del tipo devolución a que refiere la presente fracción y en un plazo máximo de diez segundos posteriores a aquel en que el Administrador haya puesto a su disposición, por medio del SPEI, el Aviso de Liquidación respecto de la Orden de Transferencia Aceptada por SPEI correspondiente a Órdenes de Transferencia CoDi, un aviso de procesamiento con el resultado de la Orden de Transferencia CoDi, en el que informará de la devolución conforme a lo especificado en el Apéndice AD del Manual. (Adicionado por la Circular 1/2022)

25a. Bis. Plazos para el reintento de las devoluciones de Ordenes de Transferencia Aceptadas por SPEI.- En caso de que, por una parte, el Participante Receptor de una Orden de Transferencia haya emitido, respecto de esta, una Orden de Transferencia del tipo devolución conforme a las Reglas **23a.** y **24a.** anteriores, con independencia de que esta última haya sido acreditada o no en la Cuenta del Cliente correspondiente o de que haya

sido extemporánea o no y, por otra parte, dicho Participante reciba del Administrador un aviso indicando que esa Orden de Transferencia del tipo devolución ha sido eliminada sin liquidarse, el Participante deberá enviar una nueva Orden de Transferencia del tipo devolución que corresponda, de conformidad con lo siguiente: (Modificado por la Circular 1/2022)

- I. Cuando la eliminación de la referida Orden de Transferencia del tipo devolución se deba a que el Participante Receptor de esta se haya desconectado de la Instancia del SPEI por la cual se deba enviar la Orden de Transferencia del tipo devolución, el Participante que haya enviado dicha Orden de Transferencia del tipo devolución deberá enviar la nueva Orden de Transferencia del tipo devolución antes referida dentro de los cinco segundos posteriores a aquel en el que haya recibido del Administrador la notificación de que se ha reestablecido la conexión del Participante Receptor o, en caso de que no reciba dicha notificación, dentro de los sesenta minutos posteriores a aquel en que reciba del Administrador, por medio del SPEI, la notificación de la eliminación de la Orden de Transferencia indicada. El Participante que haya enviado la Orden de Transferencia del tipo devolución no podrá enviar la nueva Orden de Transferencia del tipo devolución a una Instancia del SPEI distinta a la cual se hubiera procesado la Orden de Transferencia Aceptada por SPEI original. (Modificado por la Circular 1/2022)

- II. Cuando la eliminación de la referida Orden de Transferencia del tipo devolución se deba a que el saldo en la Cuenta del SPEI, que corresponda a la Instancia del SPEI respectiva, del Participante que haya enviado dicha Orden de Transferencia del tipo devolución sea insuficiente para cubrir esta, dicho Participante deberá enviar la nueva Orden de Transferencia del tipo devolución dentro de los cinco segundos posteriores a aquel en que reciba del Administrador, por medio del SPEI, la notificación de la eliminación de la Orden de Transferencia. (Adicionado por la Circular 8/2019 y modificado por la Circular 1/2022)

26a. Devolución extemporánea de Órdenes de Transferencias no acreditadas en Cuentas de Clientes.- En el evento en que, por cualquier circunstancia, el Participante Receptor no envíe la Orden de Transferencia del tipo devolución que haya quedado obligado a enviar en el plazo que resulte aplicable conforme a lo establecido en la **25a.** de estas Reglas, deberá enviar una Orden de Transferencia del tipo devolución extemporánea de transferencia no acreditada en la Cuenta del Cliente, de conformidad con la sección 8 del Manual, y deberá asegurarse que el monto incluido en esa Orden de Transferencia corresponda a la suma del monto incluido en la Orden de Transferencia Aceptada por SPEI original que sea objeto de dicha devolución, más el monto correspondiente a la compensación especificada en la **86a.** de estas Reglas. El Participante a que se refiere esta Regla quedará obligado a lo anterior siempre y cuando envíe la referida Orden de Transferencia del tipo devolución en algún día de operación del SPEI posterior a aquel en que dicho Participante haya recibido la Orden de Transferencia respectiva. (Modificado por la Circular 8/2019)

Las devoluciones a las que refiere el párrafo anterior deberán procesarse por medio de la misma Instancia del SPEI a través de la cual la Orden de Transferencia original haya sido procesada, salvo en los supuestos previstos en la sección 5.16.4 del Manual, en cuyo caso dichas devoluciones podrán procesarse por medio de cualquier Instancia del SPEI. (Adicionado por la Circular 1/2022)

27a. Acreditación de la Orden de Transferencia tipo devolución o devolución extemporánea de transferencia no acreditada en Cuentas de Clientes.- El Participante Emisor de la Orden de Transferencia objeto de una devolución o devolución extemporánea de transferencia no acreditada en la Cuenta del Cliente deberá, dentro de los cinco segundos posteriores a aquel en que el Administrador haya puesto a su disposición, por medio del SPEI, el Aviso de Liquidación de la Orden de Transferencia del tipo de devolución o devolución extemporánea de transferencia no acreditada en la Cuenta de Cliente de que se trate, abonar el monto de dicha Orden de Transferencia en la Cuenta del Cliente

correspondiente al Cliente Emisor que haya transmitido la Solicitud de Envío respectiva.

(Modificado por la Circular 8/2019)

Tratándose de una Orden de Transferencia objeto de una devolución o devolución extemporánea de transferencia no acreditada en la Cuenta del Cliente que derive de Servicios de Participación Indirecta, el Participante deberá asegurarse que el Cliente Emisor, en su carácter de Participante Indirecto, realice, dentro del plazo aplicable al Participante Emisor a que se refiere el párrafo anterior, el abono de los recursos correspondientes a la Orden de Transferencia al Cliente Emisor Indirecto respectivo. (Adicionado por la Circular 1/2022)

Como excepción a lo dispuesto en los párrafos primero y segundo de la presente Regla, tratándose de Órdenes de Transferencia CoDi objeto de una devolución o devolución extemporánea de transferencia no acreditada en Cuentas de Clientes, el plazo máximo para realizar el abono será de cuatro segundos contados a partir de aquel en que el Administrador haya puesto a su disposición, por medio del SPEI, el Aviso de Liquidación de la Orden de Transferencia del tipo de devolución o devolución extemporánea de transferencia no acreditada. (Adicionado por la Circular 8/2019 y modificado por la Circular 1/2022)

En el evento de que el Participante Emisor no pueda llevar a cabo el abono de los recursos a que se refieren los párrafos anteriores de la presente Regla, dicho Participante deberá: (Modificado por las Circulares 8/2019 y 1/2022)

- I. Abstenerse de generar una nueva Orden de Transferencia del tipo devolución o del tipo devolución extemporánea de transferencia no acreditada en Cuentas de Clientes respecto de aquella otra Orden de Transferencia del tipo devolución o devolución extemporánea de transferencia no acreditada en Cuentas de Clientes que, a su vez, haya recibido del Participante Receptor, y (Modificado por las Circulares 8/2019 y 1/2022)
- II. Poner los recursos correspondientes a disposición del Cliente Emisor o del Cliente Emisor Indirecto a través del Participante Indirecto al que le preste Servicios de

Participación Indirecta, según sea el caso, para su retiro en ventanilla, o bien, para que puedan ser transferidos a alguna otra Cuenta del Cliente o Cuenta del Cliente Indirecto que, en su caso, indique dicho Cliente Emisor o el Cliente Emisor Indirecto que corresponda. (Modificado por la Circular 1/2022)

El Participante Emisor de la Orden de Transferencia objeto de una devolución o devolución extemporánea de transferencia no acreditada en Cuentas de Clientes deberá informar al Cliente Emisor o, en su caso, al Cliente Emisor Indirecto a través del Participante Indirecto, que haya transmitido la Solicitud de Envío respectiva, sin costo para estos y a través de los medios que hayan pactado al efecto y por el mismo medio por el cual se haya presentado la Solicitud de Envío respectiva, sobre el reintegro de los recursos respectivos en su Cuenta del Cliente o Cuenta del Cliente Indirecto que se haya realizado con motivo de la devolución o devolución extemporánea, así como la causa de la misma conforme a lo indicado por el Participante Receptor de la Orden de Transferencia objeto de una devolución o devolución extemporánea, a más tardar a los cinco segundos contados a partir de aquel en que se haya realizado el abono. (Modificado por las Circulares 8/2019 y 1/2022)

Sección V

Devolución de Órdenes de Transferencia Aceptadas por SPEI acreditadas en Cuentas de Clientes

28a. Devolución de Órdenes de Transferencia Aceptadas por SPEI acreditadas en Cuentas de Clientes.- En el evento en que un Cliente Beneficiario no reconozca una Orden de Transferencia Aceptada por SPEI, cuyos recursos hayan sido abonados en su Cuenta del Cliente, el Participante Receptor respectivo deberá permitir a dicho Cliente Beneficiario devolver los recursos mediante la presentación de una Solicitud de Envío correspondiente a una Orden de Transferencia del tipo devolución de transferencia acreditada en Cuentas de Clientes de conformidad con el formato detallado en la sección 8 del Manual. Adicionalmente, cuando el resultado de la aplicación del Convenio de Colaboración para la Protección del Cliente Emisor indique que los recursos deban devolverse, o en el caso de

que el Participante Receptor de una Orden de Transferencia CoDi acreditada en la Cuenta del Cliente no haya enviado el aviso de procesamiento al Administrador por el que confirme el abono de la cantidad correspondiente a la Orden de Transferencia CoDi de que se trate en la Cuenta del Cliente correspondiente al Cliente Beneficiario del monto de la respectiva Orden de Transferencia Aceptada por SPEI en términos de lo establecido en la **20a.** de estas Reglas, el Participante Receptor de esta Orden de Transferencia Aceptada por SPEI deberá realizar la devolución de los recursos correspondientes a esta Orden de Transferencia Aceptada por SPEI mediante el envío de una Orden de Transferencia del tipo devolución de transferencia acreditada en Cuentas de Clientes, de conformidad con el formato incluido en la sección 8 del Manual, por medio de la misma Instancia del SPEI a través de la cual la Orden de Transferencia Aceptada por SPEI respectiva haya sido procesada. (Modificado por las Circulares 8/2019 y 1/2022)

Los Participantes Receptores deberán poner a disposición de sus Clientes Beneficiarios, por medio de los programas informáticos instalados en los dispositivos móviles referidos en la **9a. Bis.**, fracción I, de las presentes Reglas, la información sobre el envío de las Órdenes de Transferencia referidas en el párrafo anterior, conforme a lo especificado en el Apéndice AD del Manual, y dentro del plazo establecido en la **84a.** de las presentes Reglas. (Adicionado por la Circular 8/2019 y modificado por la Circular 1/2022)

Tratándose de la devolución de una Orden de Transferencia Aceptada por SPEI correspondiente a una Orden de Transferencia CoDi acreditada en la Cuenta del Cliente, para la cual el respectivo Participante Receptor no haya enviado al Administrador, conforme a la Regla **20a.** anterior, el aviso de procesamiento por el que confirme el abono de la cantidad respectiva en la Cuenta del Cliente, el Participante Receptor referido deberá generar y enviar al Administrador el aviso de procesamiento que informe sobre dicha devolución, conforme a lo especificado en el Apéndice AD del Manual, en un plazo máximo de diez segundos siguientes a aquel en que el Administrador ponga a disposición del Participante, por medio del SPEI, el Aviso de Liquidación respecto de la Orden de Transferencia Aceptada por SPEI. (Adicionado por la Circular 8/2019 y modificado por la Circular 1/2022)

Tratándose de las Órdenes de Transferencia del tipo devolución o devolución extemporánea de Órdenes de Transferencia CoDi, previstas en esta Regla y en la **29a.** siguiente, respectivamente, en las cuales el Participante reciba del Cliente Beneficiario, la Solicitud de Envío correspondiente a la devolución, el Participante Receptor deberá enviar una notificación al Administrador, con las especificaciones indicadas en el Apéndice AD del Manual, en un plazo máximo de dos segundos siguientes a aquel en que hubiere enviado la Orden de Transferencia del tipo devolución de transferencia acreditada en Cuentas de Clientes. (Adicionado por la Circular 1/2022)

29a. Devolución extemporánea de Órdenes de Transferencia Aceptadas por SPEI acreditadas en Cuentas de Clientes.- En el evento que, por cualquier circunstancia, el Participante Receptor no envíe la Orden de Transferencia del tipo devolución correspondiente en el mismo día de operación del SPEI en que dicho Participante haya recibido la Orden de Transferencia Aceptada por SPEI original objeto de la devolución, la Orden de Transferencia que envíe en cualquier día posterior deberá ser del tipo devolución extemporánea de transferencia acreditada en la Cuenta del Cliente, de conformidad con el formato de la sección 8 del Manual. (Modificado por las Circulares 8/2019 y 1/2022)

30a. Plazos para la devolución de Órdenes de Transferencia Aceptadas por SPEI acreditadas en Cuentas de Clientes.- El Participante Receptor que se ubique en alguno de los supuestos a que se refieren la **28a.** y **29a.** de estas Reglas deberá enviar la Orden de Transferencia del tipo devolución de transferencia acreditada en la Cuenta del Cliente o del tipo devolución extemporánea de transferencia acreditada en la Cuenta del Cliente, según sea el caso, a más tardar a los treinta segundos siguientes a aquel en que reciba la Solicitud de Envío correspondiente por parte de su Cliente Beneficiario. (Modificado por las Circulares 8/2019 y 1/2022)

En los casos a que se refiere el párrafo anterior, el Participante Receptor deberá enviar la Orden de Transferencia del tipo de devolución que corresponda, por medio de la misma Instancia del SPEI a través de la cual se haya procesado la Orden de Transferencia Aceptada

por SPEI referida a la devolución respectiva, salvo en los supuestos indicados en la sección 5.16.4 del Manual para devoluciones extemporáneas de Órdenes de Transferencia Aceptadas por SPEI acreditadas en Cuentas de Clientes, en cuyo caso dichas devoluciones podrán procesarse por medio de cualquier Instancia del SPEI. (Adicionado por la Circular 1/2022)

Tratándose de Órdenes de Transferencia del tipo devolución o devolución extemporánea a que se refiere esta Regla, respecto de Órdenes de Transferencia CoDi, el plazo máximo previsto en el primer párrafo de esta Regla será de cuatro segundos siguientes a aquel en que el Participante Receptor reciba del Cliente Beneficiario, la Solicitud de Envío. Asimismo, en el caso de que el Participante Receptor de una Orden de Transferencia CoDi acreditada en la Cuenta del Cliente no haya enviado el aviso de procesamiento al Administrador por el que confirme el abono de la cantidad respectiva en la Cuenta del Cliente, el plazo máximo referido será de ocho segundos siguientes a aquel en que el Administrador haya puesto a su disposición, por medio del SPEI, el Aviso de Liquidación respecto de la Orden de Transferencia Aceptada por SPEI. En los casos anteriormente referidos en este párrafo, el Participante Receptor deberá enviar una notificación al Administrador, en la que informe sobre el envío que dicho Participante Receptor haya hecho, por medio del SPEI, de la Orden de Transferencia del tipo devolución de transferencia acreditada en Cuentas de Clientes, conforme a los términos y características especificados en el Apéndice AD del Manual y en el plazo establecido en la **28a.** de las presentes Reglas. (Adicionado por la Circular 1/2022)

Como excepción a lo dispuesto en los párrafos primero y tercero de la presente Regla, en caso de que, en el Convenio de Colaboración para la Protección del Cliente Emisor, las partes hayan establecido plazos menores a los señalados en dichos párrafos, el Participante Receptor deberá aplicar los plazos estipulados en dicho convenio. (Adicionado por la Circular 1/2022)

31a. Plazos para la acreditación de las devoluciones de Órdenes de Transferencia Aceptada por SPEI acreditadas en Cuentas de Clientes.- El Participante Emisor de la Orden de Transferencia objeto de una devolución de transferencia acreditada en la Cuenta del

Cliente deberá, dentro de los treinta segundos posteriores a aquel en que el Administrador haya puesto a su disposición, por medio del SPEI, el Aviso de Liquidación de la correspondiente Orden de Transferencia del tipo devolución de transferencia acreditada en la Cuenta del Cliente, abonar el monto de dicha Orden de Transferencia en la Cuenta del Cliente que corresponda al Cliente Emisor que haya transmitido la Solicitud de Envío objeto de la devolución. (Modificado por la Circular 8/2019)

Tratándose de una Orden de Transferencia objeto de una devolución de transferencia acreditada en la Cuenta del Cliente que derive de Servicios de Participación Indirecta, el Participante deberá asegurarse que el Cliente Emisor, en su carácter de Participante Indirecto, realice dentro del plazo a que se refiere el párrafo anterior, aplicable al Participante Emisor, el abono de los recursos al Cliente Emisor Indirecto respectivo. (Adicionado por la Circular 1/2022)

Como excepción a lo dispuesto en los párrafos primero y segundo de la presente Regla, tratándose de Órdenes de Transferencia CoDi objeto de una devolución o devolución extemporánea de Órdenes de Transferencia Aceptadas por SPEI acreditadas en Cuentas de Clientes, el plazo máximo para realizar el abono será de cuatro segundos, a partir de que el Administrador haya puesto a su disposición, por medio del SPEI, el Aviso de Liquidación de la Orden de Transferencia del tipo de devolución o devolución extemporánea de transferencia acreditada. (Adicionado por la Circular 1/2022)

En el evento de que el Participante Emisor no pueda llevar a cabo el abono de los recursos a que se refiere el primer párrafo de la presente regla, dicho Participante deberá: (Modificado por la Circular 8/2019)

- I. Abstenerse de generar una nueva Orden de Transferencia del tipo devolución o del tipo devolución extemporánea de Órdenes de Transferencia Aceptada por SPEI no acreditadas, como acreditadas en Cuentas de Clientes respecto de una Orden de Transferencia del tipo devolución o del tipo devolución extemporánea de

transferencia acreditada en Cuentas de Clientes que, a su vez, haya recibido del Participante Receptor, y (Modificada por la Circular 1/2022)

- II. Poner los recursos correspondientes a disposición del Cliente Emisor de la Orden de Transferencia objeto de la devolución para su retiro en ventanilla, o bien, para que puedan ser transferidos a la Cuenta del Cliente que, en su caso, indique dicho Cliente Emisor. (Modificada por la Circular 1/2022)

El Participante Emisor de la Orden de Transferencia que haya sido objeto de una devolución o una devolución extemporánea deberá informar al Cliente Emisor que haya realizado la Solicitud de Envío respectiva, sin costo para estos y a través del medio por el cual el Cliente Emisor envíe las Solicitudes de Envío y a través del medio adicional que deberán haber pactado al efecto, sobre el reintegro de los recursos respectivos en su Cuenta del Cliente con motivo de la devolución o devolución extemporánea, a más tardar a los cinco segundos de haber realizado el abono en su Cuenta del Cliente. (Modificado por la Circular 1/2022)

Sección VI

Operaciones con CLS

32a. Operaciones con CLS.- Las Instituciones de Crédito Participantes podrán enviar y recibir, a través del Banco de México, Órdenes de Transferencia de CLS.

33a. Contingencias en operaciones con CLS.- Cuando por cualquier circunstancia un Participante que tenga el carácter de Institución de Crédito no pueda enviar a CLS o recibir de este Órdenes de Transferencia, dicho Participante deberá sujetarse al procedimiento descrito en la sección 5 del Manual.

En caso de que se presente algún evento de los previstos en la **45a.** de las presentes Reglas, únicamente se podrán llevar a cabo las operaciones con CLS a que se refiere la Regla **32a.** precedente a través de la Instancia del SPEI que procese el Conjunto de Órdenes de

Transferencia correspondientes con CLS, de conformidad con lo especificado en la sección 9 del Manual. (Adicionado por la Circular 1/2022)

Sección VII Horarios

34a. Horarios.- Salvo indicación en sentido contrario, los horarios que se mencionan en estas Reglas y demás disposiciones aplicables están referenciados al huso horario que rige en la Ciudad de México.

35a. Horarios de operación del SPEI.- El SPEI tendrá un esquema de operación continuo. El horario de operación del SPEI, en todas las Instancias del SPEI, para un Día Hábil Bancario iniciará a las 18:00:00 horas del Día Hábil Bancario anterior y terminará a las 17:59:59 horas del Día Hábil Bancario referido en primer lugar. (Modificada por la Circular 1/2022)

Sección VIII Ampliación de horarios

36a. Ampliación de horarios.- El Administrador podrá ampliar el horario de operación del SPEI o suspender su servicio por caso fortuito o fuerza mayor. El Administrador deberá informar a los Participantes la ampliación de horario que realice en términos de esta Regla, a través del medio electrónico o de telecomunicación que el propio Administrador establezca y notifique a los Participantes para tal efecto.

37a. Solicitud de ampliación de horarios.- En el evento que un Participante, por problemas de carácter técnico u operativo, estime que no le será posible enviar todas las Órdenes de Transferencia que tiene pendientes de envío al SPEI, en cualquiera de sus Instancias, antes del cierre de operaciones del sistema en el día de operación que corresponda de conformidad con lo dispuesto en la **35a.** de estas Reglas, podrá enviar al Administrador una solicitud de ampliación de horario, a través de la Dirección de Operación y Continuidad de Sistemas de Pagos e Infraestructuras de Mercados. El Participante interesado deberá enviar la referida solicitud con, al menos, treinta minutos de anticipación

al cierre de operación del SPEI, en términos de lo dispuesto en la **98a.** de estas Reglas.

(Modificado por la Circular 1/2022)

La solicitud a que se refiere el párrafo anterior deberá ajustarse al formulario establecido en el Apéndice J del Manual y contener, al menos, el estimado del número y monto total correspondiente a las Órdenes de Transferencia que el Participante tenga pendientes de enviar al SPEI, en las Instancias del SPEI que apliquen, al momento del envío de la solicitud de ampliación, así como una explicación de las causas y tipo de problema por las cuales realiza la solicitud y el tiempo solicitado expresado en minutos. (Modificado por la Circular 1/2022)

38a. Características de la ampliación de horarios.- El tiempo máximo de ampliación de horario será de sesenta minutos. La ampliación de horario que, en su caso, autorice el Administrador considerará como mínimo un periodo de ampliación y hasta un máximo de cuatro periodos de ampliación. Cada periodo de ampliación constará de quince minutos.

El primer periodo de ampliación iniciará un segundo después del horario de cierre de operaciones del sistema, establecido en la **35a.** de estas Reglas.

39a. Resolución de la solicitud de ampliación de horarios.- Una vez analizada y evaluada por el Administrador la solicitud de ampliación de horario presentada por el Participante interesado, el Administrador llevará a cabo una comparación de: i) la información proporcionada por el referido Participante, de conformidad con lo dispuesto en la **37a.** de estas Reglas, con ii) una proporción del monto promedio diario operado en el SPEI en los doce meses anteriores al mes en el que se realice la solicitud y, por otra parte, tomará en cuenta las posibles afectaciones a la eficiencia y seguridad del SPEI. Con base en lo anterior, el Administrador resolverá si resulta procedente otorgar la ampliación de horario solicitada por el Participante interesado. La referida ampliación resultará aplicable para todas las Instancias del SPEI previstas en el Manual. (Modificado por la Circular 1/2022)

En caso que el Administrador acepte ampliar el horario con base en la solicitud recibida, este informará de ello al Participante interesado e indicará el número de periodos de ampliación de horarios autorizados, mediante comunicación electrónica que dirija a las direcciones de correo electrónico que dicho Participante haya dado a conocer al Administrador de conformidad con el modelo contenido en el Apéndice J del Manual.

El Administrador informará a todos los Participantes la ampliación del horario de operación a que se refiere la presente Regla, a través de los medios electrónicos o de telecomunicación que el propio Administrador establezca para tal efecto, en cuyo caso los Participantes deberán permanecer conectados a las Instancias del SPEI en las que opere hasta el horario de cierre de operación que les informe el Administrador, durante el cual deberán operar en condiciones ordinarias en términos de las presentes Reglas. (Modificado por la Circular 1/2022)

En el evento que el Administrador no comunique su resolución al Participante interesado a más tardar a los cinco minutos previos al horario de cierre de operaciones del SPEI, establecido en la **35a.** de las presentes Reglas, se entenderá que la solicitud de ampliación de horarios ha sido denegada.

La resolución del Administrador de ampliar el horario de operación del SPEI en términos de lo dispuesto en la presente Regla, no eximirá al Participante que haya presentado la solicitud correspondiente de las sanciones que, en su caso, resulten aplicables.

40a. Modificación de la autorización del número de periodos de ampliación de horario.- Durante la ampliación de horario autorizada en términos de la Regla anterior, el Administrador verificará la capacidad del Participante interesado para regularizar el envío de Órdenes de Transferencia al SPEI. En caso de que, en cualquier momento, durante el periodo de la ampliación autorizada, el Administrador observe que el Participante a quien se le haya otorgado la ampliación de horario no siga una operatividad que, a juicio del Administrador, le permita regularizar el envío de Órdenes de Transferencia al SPEI por el

que solicitó dicha ampliación o se identifiquen afectaciones a la eficiencia y seguridad del SPEI, el Administrador podrá cancelar anticipadamente alguno o todos los periodos de ampliación autorizados pendientes de transcurrir. El Administrador informará al Participante a quien se le haya otorgado la ampliación de horario su determinación, mediante comunicación electrónica enviada a las direcciones de correo electrónico que haya dado a conocer el Participante al Administrador de conformidad con el modelo contenido en el Apéndice J del Manual conforme a la Regla anterior.

En caso de que el Participante a quien se le haya otorgado la ampliación de horario realice el envío de la totalidad de las Órdenes de Transferencia pendientes en un tiempo menor a la ampliación autorizada, deberá informar al Administrador, de conformidad con lo establecido en la **98a.** de las presentes Reglas, que ya no requiere de la totalidad de la ampliación de horario autorizada. El Administrador considerará esta notificación para concluir con dicha ampliación del horario, aun cuando no se haya consumido la totalidad de dicho periodo.

En los casos a que se refiere la presente Regla, el Administrador informará el horario de cierre de operación del SPEI a todos los Participantes con, al menos, cinco minutos de anticipación a dicho horario, a través de los medios electrónicos o de telecomunicación que el propio Administrador establezca para tal efecto.

41a. Contraprestación a pagar por ampliación de horarios.- La ampliación de horario del SPEI autorizada conforme a la presente Sección obligará al Participante que la haya solicitado a pagar al Administrador una contraprestación por dicho concepto.

El monto de la contraprestación prevista en el párrafo anterior será la cantidad que resulte de sumar el monto correspondiente a un costo fijo por evento más el costo variable que resulte de multiplicar el costo por minuto por el número de minutos que hayan sido consumidos efectivamente durante cada periodo de ampliación que corresponda, conforme a la **39a.** y **40a.** de las presentes Reglas.

Con respecto a lo anterior, el Administrador informará al Participante que solicite una ampliación de horario las tarifas correspondientes a los costos fijo y variable utilizadas por el Administrador para el cálculo de la contraprestación a que se refiere la presente Regla. Dichas tarifas serán informadas mediante comunicación electrónica que el Administrador envíe a las direcciones de correo electrónico que el Participante le haya dado a conocer, de conformidad con el modelo contenido en el Apéndice J del Manual, a más tardar el último Día Hábil Bancario del mes de noviembre del año inmediato anterior a aquel al que correspondan de conformidad con lo dispuesto en la **90a.** de estas Reglas.

El Administrador informará al Participante al que se le haya otorgado la ampliación de horario, el monto de la contraprestación correspondiente al periodo de ampliación autorizado, a más tardar el quinto Día Hábil Bancario del mes inmediato siguiente a aquel en que se autorizó la ampliación de horario, mediante comunicación electrónica que envíe a las direcciones de correo electrónico que haya dado a conocer el Participante al Administrador de conformidad con el modelo contenido en el Apéndice J del Manual. El Participante deberá cubrir la contraprestación a más tardar el décimo Día Hábil Bancario del mes siguiente a aquel en que se autorizó la ampliación del horario.

Sección IX Foro de Participantes

42a. Foro de Participantes.- Los Participantes podrán participar en un foro de Participantes que se integre y funcione en los términos y bajo las condiciones señaladas en el Apéndice X del Manual.

El referido foro tendrá como objeto facilitar la discusión de temas relacionados con el funcionamiento del SPEI, así como el intercambio de opiniones, sugerencias y comentarios sobre la operación del SPEI entre el Administrador y los Participantes. Para estos efectos, este foro, entre otras actividades, discutirá propuestas de mejora e innovación, así como el

intercambio de experiencias en la operación en el SPEI, con el fin de promover el buen funcionamiento, la mejora continua del SPEI y fortalecer la coordinación.

El foro a que se refiere esta Regla no constituirá un medio para consultas, interpretaciones o autorizaciones sobre las normas internas del SPEI.

Sección X

Convenio de colaboración para la protección del Cliente Emisor

43a. Mecanismo de colaboración para la protección de los Clientes Emisores y Clientes Emisores Indirectos.- Los Participantes deberán celebrar un Convenio de Colaboración para la Protección de Clientes Emisores conforme al cual dichos Participantes acuerden entre sí el procedimiento que deberán seguir para la presentación de solicitudes de apoyo a los Participantes Receptores, con el fin de brindar protección a los Clientes Emisores, así como, en su caso, a los Clientes Emisores Indirectos, ante el evento de que se tramiten Órdenes de Transferencia Aceptadas por SPEI que no hayan sido solicitadas por dichos Clientes o Clientes Emisores Indirectos. Los Participantes podrán determinar las condiciones del convenio de colaboración referido en el foro de Participantes o por cualquier otro medio que los Participantes acuerden para este fin. (Modificado por las Circulares 8/2019 y 1/2022)

En caso de que los Participantes tengan Clientes con carácter de Participantes Indirectos, dichos Participantes llevarán a cabo las acciones que correspondan conforme al Convenio de Colaboración para la Protección de Clientes Emisores, respecto de esos Clientes, así como de los Clientes Indirectos de estos últimos en todos los asuntos relacionados con la aplicación de ese convenio. (Adicionado por la Circular 1/2022)

Los Participantes deberán solicitar al Administrador su autorización previamente a la celebración del Convenio de Colaboración para la Protección de Clientes Emisores o a cualquier modificación a este. No se requerirá la autorización del Administrador para la

adhesión de un nuevo Participante al Convenio de Colaboración para la Protección de Clientes Emisores celebrado previamente por los demás Participantes. Para la autorización del Administrador referida, los Participantes deberán adjuntar a su solicitud el proyecto de convenio, el cual deberá contener, al menos, la información siguiente: (Modificado por las Circulares 8/2019 y 1/2022)

- I. Denominación de los Participantes que suscriben el convenio;
- II. Descripción del proceso que seguirán los Participantes Receptores para:
 - a) Atender las solicitudes de apoyo que presenten los Clientes respectivos, directamente o, en su caso, como resultado de las solicitudes que, a su vez, les presenten sus Clientes Indirectos; (Modificado por la Circular 1/2022)
 - b) Conservar la documentación que sirva de evidencia de la recepción de solicitud de apoyo, y
 - c) Dar seguimiento a las solicitudes de apoyo que reciba del Participante Emisor;
- III. Los criterios y tiempos para realizar la evaluación correspondiente para determinar la aceptación o rechazo de una solicitud de apoyo;
- IV. Los mecanismos para la eventual restricción al Cliente Beneficiario de disponer de los recursos correspondientes a la Orden de Transferencia Aceptada por SPEI motivo de la solicitud de apoyo, así como la duración máxima de esta restricción de conformidad con las disposiciones emitidas al efecto por la CNBV que, en su caso, resulten aplicables;
- V. Descripción del procedimiento para la determinación de la liberación de los recursos correspondientes a la Orden de Transferencia Aceptada por SPEI al Cliente Beneficiario o la entrega de los mismos al Participante Emisor, para su

eventual entrega al Cliente Emisor. Estos procedimientos deberán considerar la confirmación del envío de la Orden de Transferencia por parte del Participante Emisor con su Cliente Emisor;

- VI. El mecanismo para la devolución a los Clientes Emisores de los recursos correspondientes a las Órdenes de Transferencias Aceptadas por SPEI acreditadas en las Cuentas de Clientes respectivas. En caso de que los Participantes respectivos cuenten con elementos suficientes que permitan presumir que una Orden de Transferencia Aceptada por SPEI es parte de una operación posiblemente fraudulenta, el Participante Receptor de que se trate deberá enviar una Orden de Transferencia del tipo devolución de transferencia acreditada en la Cuenta del Cliente o devolución extemporánea de transferencia acreditada en la Cuenta del Cliente, de conformidad con lo previsto en la **28a.** y **29a.** de estas Reglas, respectivamente; (Modificada por las Circulares 8/2019 y 1/2022)
- VII. En su caso, las características bajo las cuales una Orden de Transferencia Aceptada por SPEI será considerada como parte de una operación posiblemente fraudulenta, así como la obligación que asuma el respectivo Participante Receptor para devolverla, por medio de un tipo devolución de transferencia no acreditada en la Cuenta del Cliente o devolución extemporánea de transferencia no acreditada en Cuenta de Clientes, de acuerdo con la **24a.** de estas Reglas, y (Modificada por la Circular 8/2019)
- VIII. El procedimiento para establecer las responsabilidades de cada Participante que suscriba el Convenio de Colaboración para la Protección de Clientes Emisores, así como el procedimiento que se seguirá en caso de controversias. (Modificada por la Circular 1/2022)

Las personas que suscriban el Convenio de Colaboración para la Protección de Clientes Emisores a nombre y en representación de los Participantes respectivos deberán contar con

facultades suficientes al momento de la suscripción para obligar a esos Participantes en los términos y condiciones establecidos en dicho convenio. (Modificado por la Circular 1/2022)

El Participante que opere un sistema internacional de liquidación de operaciones cambiarias que incluyan a la moneda nacional entre las monedas participantes no quedará obligado a celebrar el Convenio de Colaboración para la Protección de Clientes Emisores.

(Adicionado por la circular 8/2019)

44a. Resolución de la solicitud de autorización para la celebración de convenios.- Una vez que el Administrador considere que la solicitud a que se refiere la Regla anterior reúne la documentación e información a que se refiere dicha Regla, este contará con un plazo no mayor a noventa días para determinar si, con base en esa documentación e información, resulta procedente otorgar la autorización para la celebración del Convenio de Colaboración para la Protección de Clientes Emisores respectivo, así como para informar su resolución mediante comunicación electrónica que envíe a las direcciones de correo electrónico que haya dado a conocer el Participante al Administrador, de conformidad con el modelo contenido en el Manual.

En el evento que el Administrador considere que el Convenio de Colaboración para la Protección de Clientes Emisores no provee una adecuada protección de los Clientes Emisores ante posibles fraudes por parte de terceros o transcurrido el plazo referido en el párrafo anterior sin que medie respuesta por parte del Administrador, este establecerá, como parte de las normas internas del SPEI, los términos y condiciones sobre la colaboración para la protección del Cliente Emisor a los que deberán sujetarse los Participantes referidos en esta Sección.

Cualquier modificación que realicen los Participantes al Convenio de Colaboración para la Protección de Clientes Emisores autorizado por el Administrador conforme a la presente Regla, deberá someterse a la previa autorización de este último, de conformidad con lo previsto en la Regla **43a.** anterior. En caso de realizar modificaciones sin contar con la previa

autorización del Administrador, en términos de lo previsto en la presente Regla, el Administrador establecerá los términos y condiciones sobre la colaboración para la protección del Cliente Emisor a los que deberán sujetarse los Participantes referidos en esta Sección, como parte de las normas internas del SPEI. Lo anterior, con independencia de la sanción procedente.

Sección XI Contingencias

45a. Contingencias.- En caso de que se presente algún evento que afecte la operación normal del SPEI o de alguna de las Instancias del SPEI, y se ponga en riesgo la integridad o seguridad del SPEI, el Administrador podrá: (Modificado por la Circular 1/2022)

- I. Suspender la conexión de un Participante en una o más de las Instancias del SPEI; (Modificada por la Circular 1/2022)
- II. Instruir a cualquier Participante que suspenda el envío de Órdenes de Transferencia a través de una o más Instancias del SPEI; (Modificada por la Circular 1/2022)
- III. Instruir a los Participantes que continúen con la operación del SPEI mediante el uso de procedimientos de contingencia previstos en la sección 5 del Manual;
- IV. Poner en operación el procedimiento de contingencia denominado “Procedimiento de Operación Alterno SPEI” (POA-SPEI), conforme a lo previsto en la sección 5 del Manual, para lo cual los Participantes estarán obligados a continuar con la operación del SPEI mediante el uso del referido procedimiento. Quedarán exceptuados de lo establecido en esta fracción el Banco de México, actuando en nombre y por cuenta propia o en su carácter de fiduciario en cualquier fideicomiso, y el operador de un sistema internacional de liquidación de operaciones cambiarias que incluyan a la moneda nacional entre las monedas participantes; (Modificada por las Circulares 11/2018 y 8/2019)

- V. Ampliar el horario de operación del SPEI; (Modificada por las Circulares 11/2018 y 8/2019)
- VI. Notificar a todos los Participantes, a través de los medios electrónicos de comunicación que se establezcan en el Manual, avisos sobre situaciones en que deberán elevar sus mecanismos de monitoreo y alerta con respecto a las transferencias de fondos que procesen por medio del SPEI, bajo los términos y sujeto a las condiciones que, al efecto, establezca el Manual; (Adicionada por la Circular 11/2018 y modificada por las Circulares 3/2019, 8/2019 y 1/2022)
- VII. Instruir a un Participante los parámetros técnicos que este último deba observar para reestablecer su conexión al SPEI de conformidad con los procedimientos que establezca en la sección 5 del Manual, o (Adicionada por la Circular 8/2019 y modificada por la Circular 1/2022)
- VIII. Instruir a los Participantes o solo a alguno o algunos de estos el traslado de la operación, a través de los medios electrónicos o de telecomunicación que el propio Administrador establezca para tal efecto, dentro de la sección 5 del Manual. (Adicionada por la Circular 1/2022)

Los Participantes deberán participar en los ejercicios relativos a las medidas y estrategias de continuidad operativa que el Administrador determine con carácter obligatorio y que se deben implementar y operar ante los eventos previstos en la presente Regla. (Adicionado por la Circular 1/2022)

46a. Contingencias de los Participantes.- En caso de que un Participante presente algún evento que afecte su operación con el SPEI o detecte cualquier circunstancia irregular en su operación con este, cuando la duración de dicho evento sea de más de treinta minutos, el Participante deberá notificar al Administrador vía telefónica a los contactos operativos del Administrador establecidos en la sección 10 del Manual y, posteriormente, a través de una comunicación suscrita digitalmente por el responsable del cumplimiento normativo del SPEI, por el oficial de seguridad de la información del SPEI o sus respectivos suplentes, de

acuerdo con lo dispuesto en el Anexo B del Apéndice M del Manual y enviada en términos de lo establecido en la **98a.** de las Reglas. (Modificado por la Circular 1/2022)

La comunicación suscrita digitalmente señalada en el párrafo anterior deberá enviarse dentro de los sesenta minutos posteriores a que surja el referido evento o la detección de la circunstancia irregular, la cual deberá expresar la fecha y hora de inicio del evento, la indicación de si continúa o ha concluido y su duración, los procesos, sistemas y canales afectados, así como una descripción del evento que se haya registrado.

Adicionalmente, en caso de que un Participante identifique alguna amenaza inminente a la operación del SPEI, como pudieran ser, entre otros, la presencia de códigos maliciosos, ataques a su Infraestructura Tecnológica o la realización de actos vinculados con posibles fraudes, el Participante deberá notificar esos hechos al Administrador de manera inmediata a su detección, vía telefónica a los contactos operativos del Administrador establecidos en la sección 10 del Manual y, adicionalmente, dentro de los sesenta minutos posteriores a la identificación de la amenaza, a través de una comunicación suscrita digitalmente por el responsable del cumplimiento normativo del SPEI, por el oficial de seguridad de la información del SPEI o sus respectivos suplentes, de acuerdo con lo dispuesto en el Anexo A del Apéndice M del Manual y enviada en términos de lo establecido en la **98a.** de las Reglas. (Modificado por la Circular 1/2022)

Cuando un Participante se ubique en los supuestos de contingencia previstos en los párrafos primero y tercero de la presente Regla y tenga Clientes con el carácter de Participantes Indirectos, deberá informar a estos últimos dichos eventos de contingencia. La comunicación por medio de la cual se notifique a los Participantes Indirectos respecto de la contingencia deberá enviarse dentro de los sesenta minutos posteriores a que surja el referido evento, a que se detecte la circunstancia irregular o se identifique la amenaza a la seguridad en la operación del SPEI, según corresponda, indicando de manera detallada si la afectación ocurre o no dentro de la infraestructura del propio Participante, incluyendo la

Infraestructura Tecnológica, por medio de los canales de comunicación que para tales efectos hayan establecido previamente en el Contrato de Servicios de Participación Indirecta. (Adicionado por la Circular 1/2022)

En aquellos casos en que se presente un evento en un Participante que afecte su operación o conexión con una o más Instancias del SPEI, dicho Participante estará obligado a: (Modificado por las Circulares 8/2019 y 1/2022)

- I. Ejecutar el procedimiento de contingencia denominado “Cliente de Operación Alterno SPEI” (COA-SPEI), conforme a los procedimientos y plazos previstos en la sección 5 del Manual, y (Adicionada por la Circular 1/2022)
- II. Operar conforme a los procedimientos y plazos previstos en la sección 5 del Manual en relación con la continuidad operativa. Respecto de aquellos mecanismos señalados en la citada sección 5 del Manual que, para su ejecución, se requiera que el Administrador lleve a cabo, a nombre y por cuenta del Participante respectivo, las actividades requeridas en el mecanismo de contingencia bajo el que dicho Participante deba operar, este último deberá celebrar previamente un mandato con el Administrador para tales efectos. (Adicionada por la Circular 1/2022)

En caso de que el Participante ejecute el procedimiento previsto en la fracción I anterior, únicamente podrá operar mediante el procedimiento de contingencia denominado “Cliente de Operación Alterno SPEI” (COA-SPEI) por un plazo continuo máximo de seis meses, por evento. El Participante podrá solicitar al Administrador una prórroga de dicho plazo a más tardar el quinto Día Hábil Bancario previo al vencimiento del referido plazo detallando las razones por las cuales no ha logrado corregir su operación o conexión con el SPEI, especificando el plazo por el cual solicita la nueva prórroga. (Adicionado por la Circular 1/2022)

En caso de que al término de los seis meses señalados en el párrafo anterior o, en su caso, del periodo de prórroga autorizado por el Administrador, el Participante no esté en

condiciones de regresar a operar en el SPEI con normalidad, este último deberá implementar las acciones que haya definido conforme a la **58a.**, fracción II, inciso c), numeral 4, de las presentes Reglas, para el restablecimiento de la operación normal, entre las que se podrá incluir la operación mediante la contratación de Servicios de Participación Indirecta. El Administrador podrá suspender la conexión al SPEI de dicho Participante en tanto no regrese a operar con normalidad a través de su Aplicativo SPEI en el plazo correspondiente o podrá desincorporarlo del SPEI. El Participante que haya sido suspendido o desincorporado de conformidad con lo dispuesto en el presente párrafo podrá solicitar el levantamiento de su suspensión o su reincorporación al SPEI, según sea el caso, una vez que realice los ajustes necesarios para operar en el SPEI con normalidad y cumplir con los requisitos de admisión cuya falta de observancia dio lugar a su suspensión o desincorporación. (Adicionado por la Circular 1/2022)

El Participante que, de conformidad con la **90a.** de las presentes Reglas, al cierre del Periodo de Cálculo anterior a aquel en que se encuentre, haya observado un porcentaje de participación relativa, determinado conforme a dicha Regla, mayor al tres por ciento con el fin de que pueda enfrentar un evento que afecte el procesamiento de Órdenes de Transferencia, deberá ejecutar procedimientos de contingencia conforme a las especificaciones previstas en el Apéndice AI del Manual, a partir de los trescientos sesenta y cinco días naturales contados a partir del día inmediato posterior a aquel en el que se ubique en el supuesto señalado en el presente párrafo. De igual manera, el Participante que tenga el carácter de institución para el depósito de valores deberá ejecutar los procedimientos de contingencia antes mencionados, a partir de los trescientos sesenta y cinco días naturales contados a partir del día inmediato posterior a aquél en el que haya sido admitido como Participante. (Adicionado por la Circular 8/2019 y modificado por las Circulares 1/2022 y 12/2023)

Adicionalmente, los Participantes a que se refiere el párrafo precedente deberán entregar al Administrador, dentro de los ciento ochenta días naturales siguientes al

vencimiento del plazo de trescientos sesenta y cinco días naturales señalado en ese mismo párrafo, un informe con las características previstas en la **74a.** de las presentes Reglas, que acredite el cumplimiento de los requisitos de seguridad informática, gestión del riesgo operacional y certificación establecidos en las fracciones I, II y III de la **58a.** de las presentes Reglas, aplicables a la infraestructura utilizada por el Participante de que se trate, para ejecutar los procedimientos de contingencia que se establezcan de conformidad con el párrafo anterior. (Adicionado por la Circular 1/2022 y modificado por la Circular 12/2023)

Quedarán exceptuados de lo establecido en los dos párrafos inmediatos anteriores el Banco de México, actuando en nombre y por cuenta propia o en su carácter de fiduciario en cualquier fideicomiso, y el operador de un sistema internacional de liquidación de operaciones cambiarias que incluyan a la moneda nacional entre las monedas participantes. (Adicionado por la Circular 8/2019 y modificado por la Circular 1/2022)

El Participante que haya recibido autorización o instrucción por parte del Administrador para operar por alguno de los procedimientos de contingencia establecidos por este no podrá prestar Servicios de Participación Indirecta a sus Clientes en tanto dure la contingencia y quedará exceptuado de observar los tiempos de procesamiento indicados en la **17a., 19a., 20a., 25a., 27a. y 30a.** de las presentes Reglas y, en su lugar, deberán: (Adicionado por la Circular 8/2019 y modificado por la Circular 1/2022)

- I. Enviar las Órdenes de Transferencia referidas en la **17a.** de estas Reglas, en un plazo no mayor a sesenta minutos contados partir de aquel en que dicho Participante haya aceptado la Solicitud de Envío correspondiente; (Adicionada por la Circular 8/2019)
- II. Llevar a cabo el abono en la respectiva Cuenta del Cliente correspondiente al Cliente Beneficiario señalada en la Solicitud de Envío, del monto de la Orden de Transferencia Aceptada por SPEI en los términos establecidos en la **19a.** de las presentes Reglas, en el plazo que corresponda conforme a lo siguiente: (Adicionada por la Circular 8/2019)

- a) En un plazo no mayor a sesenta minutos contados a partir de aquel en que el Administrador haya puesto a su disposición, por medio del SPEI, el Aviso de Liquidación respecto de la Orden de Transferencia Aceptada por SPEI de que se trate diferente a Pagos Programados, O (Adicionado por la Circular 8/2019)
- b) A más tardar a las 7:00:00 horas del Día Hábil Bancario que corresponda al día de operación del SPEI, tratándose de una Orden de Transferencia Aceptada por SPEI correspondiente a Pagos Programados, recibida entre la hora de apertura del SPEI previsto en la **35a.** de estas Reglas y las 05:59:59 horas del mismo día de operación del SPEI. (Adicionado por la Circular 8/2019)

En los casos a que se refiere esta fracción, el Participante deberá enviar al Administrador, por medio del SPEI, una Confirmación de Abono en los términos establecidos en la **20a.** de estas Reglas, dentro de los sesenta minutos contados a partir de aquel en que haya llevado a cabo el abono en la Cuenta del Cliente correspondiente al Cliente Beneficiario de la respectiva Orden de Transferencia Aceptada por SPEI. (Adicionado por la Circular 8/2019)

- III. Enviar la devolución de Orden de Transferencia Aceptada por SPEI no acreditada en Cuenta de Cliente de que se trate conforme a lo previsto en la **25a.** de estas Reglas, a más tardar durante los ciento veinte minutos siguientes a aquel en que el Administrador haya puesto a su disposición el Aviso de Liquidación de la Orden de Transferencia Aceptada por SPEI objeto de la devolución. (Adicionada por la Circular 8/2019)

El plazo señalado en el párrafo anterior no resultará obligatorio para las Órdenes de Transferencia Aceptadas por SPEI siguientes: (Adicionado por la Circular 8/2019)

- a) Las que reciba el Participante que no tenga el carácter de Institución de Crédito, de institución de fondos de pago electrónico o de Cámara de Compensación de Transferencias a Través de Dispositivos Móviles, y dicha

recepción ocurra desde las 17:00:00 horas de cualquier Día Hábil Bancario y las 05:59:00 horas del siguiente Día Hábil Bancario que corresponda al día de operación del SPEI. En este caso, el Participante deberá enviar la respectiva devolución de Orden de Transferencia Aceptada por SPEI no acreditada en Cuenta de Cliente de que se trate a más tardar a las 08:00:00 horas del mismo día de operación del SPEI antes referido; (Adicionado por la Circular 8/2019 y modificado por la Circular 1/2022)

- b) Las que reciba el Participante que tenga el carácter de Institución de Crédito y mantenga menos de tres mil cuentas de depósito de dinero a la vista o de institución de fondos de pago electrónico y mantenga menos de tres mil cuentas de fondos de pago electrónico, conforme a lo previsto en la **15a.** de las presentes Reglas, y dicha recepción ocurra desde las 17:00:00 horas de cualquier Día Hábil Bancario y las 05:59:00 horas del siguiente Día Hábil Bancario que corresponda al día de operación del SPEI. En este caso, el Participante Receptor de la respectiva Orden de Transferencia deberá enviar la devolución de Orden de Transferencia Aceptada por SPEI no acreditada en Cuenta de Cliente de que se trate a más tardar a las 08:00:00 horas del mismo día de operación del SPEI antes referido; (Adicionado por la Circular 8/2019 y modificado por la Circular 1/2022)
- c) Las que correspondan a Pagos Programados. En este caso, el Participante Receptor de la respectiva Orden de Transferencia deberá enviar la devolución de Orden de Transferencia Aceptada por SPEI no acreditada en Cuenta de Cliente a que se refiere esta fracción a más tardar a las 08:00:00 horas del Día Hábil Bancario que corresponda a la fecha de operación del SPEI, o (Adicionado por la Circular 8/2019)
- d) Las que correspondan a Órdenes de Transferencia Aceptadas por SPEI diferentes de Pagos Programados recibidas en la Cuenta Alternativa del SPEI. En

este supuesto, el Participante Receptor de la respectiva Orden de Transferencia deberá enviar la devolución de Orden de Transferencia Aceptada por SPEI no acreditada en Cuenta de Cliente a que se refiere esta fracción conforme a lo siguiente: (Adicionado por la Circular 8/2019)

- i. Respecto de aquellas Órdenes de Transferencia Aceptadas por SPEI que sean recibidas desde las 16:00:00 de cualquier Día Hábil Bancario y hasta las 05:59:59 horas de cada Día Hábil Bancario que corresponda al día de operación del SPEI, las respectivas Órdenes de Transferencia del tipo de devolución de que se trate deberán enviarse a más tardar a las 08:00:00 horas de ese mismo día de operación del SPEI. (Adicionado por la Circular 8/2019)
 - ii. Respecto de aquellas Órdenes de Transferencia Aceptadas por SPEI que sean recibidas desde las 06:00:00 horas y hasta las 16:00:00 horas de un mismo Día Hábil Bancario, las respectivas devoluciones de Ordenes de Transferencia Aceptadas por SPEI no acreditadas en Cuentas de Clientes de que se trate deberán enviarse a más tardar cinco minutos antes del horario de cierre del SPEI especificado en la **35a.** de las presentes Reglas. (Adicionado por la Circular 8/2019)
- e) Las que reciba el Participante que tenga el carácter de Institución de Crédito o de Cámara de Compensación de Transferencias a Través de Dispositivos Móviles por montos mayores a veintiún mil pesos, y dicha recepción ocurra desde las 16:00:00 horas de cualquier Día Hábil Bancario y las 05:59:59 horas del siguiente Día Hábil Bancario que corresponda al día de operación del SPEI. En este caso, el Participante deberá enviar la respectiva devolución de Orden de Transferencia Aceptada por SPEI no acreditada en Cuenta de Cliente de que se trate a más tardar a las 08:00:00 horas del mismo día de operación del SPEI antes referido. (Adicionado por la Circular 8/2019 y modificado por la Circular 1/2022)

- IV. Acreditar en la Cuenta del Cliente correspondiente al Cliente Emisor que haya transmitido la Solicitud de Envío objeto de la devolución extemporánea de Orden de Transferencia Aceptada por SPEI no acreditada en Cuenta de Cliente referida en la **27a.** de las Reglas dentro de los sesenta minutos posteriores a aquel en que el Administrador haya puesto a su disposición, por medio del SPEI, el Aviso de Liquidación de la Orden de Transferencia de que se trate. (Adicionada por la Circular 8/2019)

- V. Informar al Cliente Emisor sobre el reingreso de los recursos respectivos en su Cuenta del Cliente que se haya realizado con motivo de la devolución de Orden de Transferencia Aceptada por SPEI no acreditada en Cuenta de Cliente o devolución extemporánea de Orden de Transferencia Aceptada por SPEI no acreditada en Cuenta de Cliente de acuerdo a lo establecido en la **27a.** de estas Reglas, a más tardar a los sesenta minutos contados a partir de aquel en que se haya realizado el abono. (Adicionada por la Circular 8/2019)

- VI. Enviar la devolución de Orden de Transferencia Aceptada por SPEI acreditada en la Cuenta del Cliente a la que refiere la **30a.** de estas Reglas, a más tardar a los sesenta minutos siguientes a aquel en que el Participante reciba la Solicitud de Envío correspondiente por parte de su Cliente Beneficiario, o bien, dentro del plazo acordado en el Convenio de Colaboración para la Protección del Cliente Emisor. (Adicionada por la Circular 8/2019 y modificada por la Circular 1/2022)

En caso que el Participante se ubique en cualquiera de los supuestos de las fracciones I y II de la **9a. Bis.** de las presentes Reglas y opere mediante el procedimiento de contingencia denominado “Cliente de Operación Alterno SPEI” (COA-SPEI), deberá suspender el procesamiento de Órdenes de Transferencia CoDi, por cualquiera de las Instancias del SPEI en las que utilice ese procedimiento de contingencia, a partir del momento en que comience a ejecutar dicho procedimiento e informar sobre esta situación a sus Clientes a través de los programas informáticos a los que refiere la **9a. Bis.**, así como por el medio que hayan pactado al efecto. Una vez que el Participante restablezca su conexión a través de su

Aplicativo SPEI, este deberá reiniciar el procesamiento de Orden de Transferencia CoDi, lo cual deberá informar a sus Clientes por el medio antes referido. (Adicionado por la Circular 8/2019 y modificado por la Circular 1/2022)

En aquellos casos en que el Administrador determine que un Participante deba operar desde las instalaciones del Administrador, dicho Participante deberá seguir el procedimiento previsto en la sección 5 del Manual. En este caso, el Participante deberá pagar al Administrador una contraprestación por dicho concepto de conformidad con la fracción IV de la **97a.** de las presentes Reglas. (Adicionado por la Circular 8/2019)

46a. Bis. Retransmisión de información.- Los Participantes estarán obligados a mantener en sus Aplicativos SPEI la información que permita conocer, en todo momento, la posición del último mensaje completo recibido en cada Instancia del SPEI en la que deban mantenerse conectados, conforme a lo indicado en la sección 5 del Manual. (Modificado por la Circular 1/2022)

El Participante podrá solicitar la retransmisión de información correspondiente al día de operación del SPEI con el fin de obtener los mensajes necesarios para restablecer su operación con el SPEI desde la posición del último mensaje completo recibido, para lo cual deberá utilizar los mecanismos indicados en el Manual.

El Participante que solicite la retransmisión de información conforme al párrafo anterior deberá pagar al Administrador una contraprestación por dicho concepto a más tardar el décimo Día Hábil Bancario del mes inmediato siguiente a aquel al que corresponda la solicitud de retransmisión de la información. La contraprestación se determinará como parte de la cuota por el uso del SPEI de acuerdo a la tarifa por bytes retransmitidos en términos de lo establecido en la **90a.** de las presentes Reglas. (Adicionado por la Circular 1/2022)

En caso de que el Participante requiera la retransmisión de los mensajes enviados y recibidos en un día de operación del SPEI anterior a aquel en que se encuentre, podrá presentar al Administrador, en términos de lo establecido en la **98a.** de estas Reglas, la

solicitud de dicha información de conformidad con el modelo contenido en el Manual. En este caso, el Administrador retransmitirá únicamente los mensajes enviados y recibidos que deriven de Órdenes de Transferencias. (Modificado por la Circular 1/2022)

El Participante que solicite las retransmisiones de la información conforme a lo anterior deberá pagar al Administrador una contraprestación por dicho concepto, previo a la entrega de la información requerida. Esta contraprestación se determinará de acuerdo a la tarifa por bytes retransmitidos de conformidad con la **90a.** de las presentes Reglas. (Adicionado por la Circular 8/2019)

Para efectos de lo previsto en la presente Regla, se entenderá que se solicita una retransmisión de la información sujeta al pago de la contraprestación a que se refiere el párrafo inmediato anterior, en los casos en que se trate de información que previamente haya sido entregada por el Administrador. (Adicionando por la Circular 1/2022)

46a. Bis 1. Restablecimiento de la operación.- El Participante que restablezca la operación normal con el SPEI, después de que se haya presentado algún evento que afectara dicha operación o su conexión al SPEI, deberá sincronizar sus sistemas al SPEI a partir de la posición del último mensaje completo recibido por medio de la Instancia del SPEI correspondiente. Además, dicho Participante podrá realizar la sincronización en una posición anterior, en caso de que el propio Participante así lo determine.

En caso de que el Participante solicite al Administrador, de conformidad con el Apéndice AM del Manual, la posibilidad de conectarse a partir de una posición adelantada a la última posición válida a partir de la cual se desconectó del SPEI y el Administrador lo autorice, dicho Participante tendrá la obligación de verificar la información de aquellas operaciones que hubieran sido procesadas entre la última posición válida en la cual se encontraba conectado y aquella a partir de la cual restableció la conexión.

En caso de que, habiendo obtenido la autorización a que se refiere el párrafo anterior, el Participante no solicite al Administrador, conforme a los mecanismos establecidos en el Manual para estos efectos, la información de aquellas operaciones que se encuentren entre la última posición en la cual se desconectó y aquella posición a partir de la cual se restableció la conexión, dicho Participante será responsable de cualquier repercusión operativa y financiera que se llegase a presentar como consecuencia de su omisión. (Adicionada por la Circular 1/2022)

Sección XII

Elementos técnicos

47a. Comunicación con el SPEI.- Los mensajes, avisos y demás información que intercambie el Participante a través del SPEI deberán sujetarse a los horarios, protocolos, formularios, métodos de envío y procedimientos indicados en el Manual.

Adicionalmente, el Participante deberá implementar el esquema de conexión que le indique el Administrador para conectarse con este y operar con las Instancias del SPEI correspondientes. (Modificado por la Circular 1/2022)

En caso de que los Participantes deseen proveer servicios relacionados con el procesamiento de Órdenes de Transferencia mediante el SPEI a través de alguna interfaz de programación de aplicaciones informáticas estandarizadas, deberán realizarlo de conformidad con lo establecido en el Apéndice AO del Manual u obtener del Administrador, mediante la presentación de una solicitud, la autorización de algún esquema que cumpla con las características establecidas en el mencionado Apéndice. (Adicionado por la Circular 1/2022)

48a. Conexión con el SPEI.- Los Participantes que tengan el carácter de Institución de Crédito y los demás que estén autorizados a llevar a sus Clientes cuentas de depósito de dinero, así como las Cámaras de Compensación de Transferencias a Través de Dispositivos Móviles, deberán mantener su conexión con el SPEI, para dar cumplimiento a los horarios

de operación que se establecen en la **19a.** de estas Reglas o, en su defecto, aquel que determine e informe el Administrador de conformidad con la **36a.** y **39a.** de estas Reglas.

En cualquier caso, cada Participante deberá mantener su conexión con el SPEI de acuerdo con los índices anuales de disponibilidad medidos para cada Instancia del SPEI definidos en la sección 5 del Manual. En caso de que, por cualquier circunstancia, el Participante pierda la conexión, estará obligado a restablecer dicha conexión con el SPEI en términos de lo previsto en el Manual, así como informar al Administrador de conformidad con lo establecido en la **46a.** de estas Reglas. (Modificado por la Circular 1/2022)

49a. Características técnicas necesarias de los relojes.- Los Participantes deberán asegurarse que los relojes de sus respectivas Infraestructuras Tecnológicas que utilicen para operar en el SPEI, así como el de las infraestructuras tecnológicas y de telecomunicaciones dedicadas a la administración de Cuentas de Clientes, cumplan con las características previstas en la sección 6 del Manual.

49a. Bis. Observancia del Manual.- Los Participantes deberán cumplir con las especificaciones establecidas en el Manual en los términos de las modificaciones que el Administrador realice y notifique a los Participantes mediante el canal de comunicación establecido para ello. Para estos efectos, el Administrador incluirá en el Manual la relación de todas las modificaciones realizadas a partir de su emisión, así como de las fechas en que estas entren en vigor. (Adicionada por la Circular 1/2022)

CAPÍTULO IV

Manejo de fondos en las Cuentas del SPEI

(Modificado por la Circular 1/2022)

50a. Fondeo de las Cuentas del SPEI.- Las Cuentas del SPEI de cada Participante, que no sean Cuentas Alternas del SPEI, podrán abonarse en los términos siguientes: (Modificado por la Circular 1/2022)

- I. Tratándose de aquellas Cuentas del SPEI del Participante que sea titular de una Cuenta Única o cuenta corriente en el SIAC-BANXICO, mediante traspasos que instruya el propio Participante a través del SIAC-BANXICO, en términos de las Disposiciones; (Modificada por la Circular 1/2022)
- II. Tratándose de aquella Cuenta del SPEI del Participante que actúe como depositante de la S.D. INDEVAL Institución para el Depósito de Valores, S.A. de C.V., mediante traspasos que instruya el propio depositante a través del sistema DALÍ; (Modificada por la Circular 1/2022)
- III. Tratándose de aquellas Cuentas del SPEI de todos los Participantes, incluidos los señalados en las fracciones I y II anteriores, mediante abonos que resulten de Órdenes de Transferencia que envíen otros Participantes a favor del Participante de que se trate, a través de la misma Instancia del SPEI de dichas Cuentas del SPEI, y (Modificada por la Circular 1/2022)
- IV. Tratándose de aquellas Cuentas del SPEI del Participante que tenga en más de una de las Instancias del SPEI y que no tenga una cuenta corriente en el SIAC-BANXICO, dichas Cuentas del SPEI podrán fondearse utilizando los recursos que dicho Participante tenga en la Cuenta del SPEI de cualquier otra Instancia del SPEI, de conformidad con lo establecido en la **50a. Bis.** de las presentes Reglas. (Adicionada por la Circular 1/2022)

50a. Bis. Fondeo entre Cuentas del SPEI para Participantes que no tengan una cuenta en SIAC-BANXICO.- El Participante que no tenga una Cuenta Única o una cuenta corriente en el SIAC-BANXICO podrá fondear su Cuenta del SPEI de la cual sea titular, con los recursos que se encuentren en otra Cuenta del SPEI de la cual también sea titular. El Participante llevará a cabo lo anterior mediante el envío, desde la Cuenta del SPEI correspondiente a una Instancia del SPEI con cuyos recursos se pretenda fondear la Cuenta del SPEI de otra Instancia del SPEI, a través de una Orden de Transferencia del tipo tercero a tercero a la

cuenta en el Administrador que este último indique, de conformidad con el procedimiento previsto en la sección 5 del Manual. El Administrador procesará dicha Orden de Transferencia y generará una nueva Orden de Transferencia del tipo tercero a tercero que será enviada a la Cuenta del SPEI en la Instancia del SPEI que el Participante desee fondear.

Para la ejecución del proceso establecido en el párrafo anterior, el Participante deberá generar, dentro de su propia infraestructura, una cuenta a su nombre, exclusiva para el fondeo de las Cuentas del SPEI que tenga. (Adicionada por la Circular 1/2022)

51a. Saldos al cierre.- Los montos correspondientes a los saldos que resulten en las Cuentas del SPEI en las diferentes Instancias del SPEI de los Participantes que tengan el carácter de Institución de Crédito, así como de las Cuentas Alternas del SPEI de estos, se transferirán, al cierre de operaciones del SPEI, a su Cuenta Única. (Modificado por la Circular 1/2022)

Tratándose de los demás Participantes distintos a las Instituciones de Crédito, el Administrador mantendrá los recursos correspondientes a los saldos de sus respectivas Cuentas del SPEI al cierre de operaciones en una cuenta concentradora en el SIAC-BANXICO, sin generar intereses, y los acreditará en las mencionadas Cuentas del SPEI conforme al horario que se indique en la sección 3 del Manual. Dichos recursos serán acreditados en las Cuentas del SPEI al siguiente inicio de operaciones del SPEI en la proporción que el propio Participante solicite al Administrador de conformidad con el procedimiento establecido en el Apéndice AK del Manual. (Modificado por la Circular 1/2022)

51a. Bis. Cuentas para Transferencias CoDi.- El Participante que ofrezca a sus Clientes la recepción de Órdenes de Transferencia CoDi, con el fin de realizar el abono de los montos respectivos en las Cuentas de Clientes que correspondan a ellos como Clientes Beneficiarios, deberá enviar al Administrador, en la forma y términos establecidos para ello en el Apéndice AE del Manual, la cantidad que le corresponda conforme a lo indicado en dicho Apéndice, con el fin de generar las Órdenes de Transferencias para verificar dichas Cuentas de Clientes, así como aquellas de los Clientes Beneficiarios Indirectos que sus

Clientes que presten Servicios de Participación Indirecta le indiquen, conforme a lo previsto en el siguiente párrafo. (Modificado por la Circular 1/2022)

Para efectos de lo dispuesto en el párrafo anterior, el Administrador mantendrá los recursos antes mencionados en las Cuentas del SPEI correspondientes a la Instancia del SPEI que, con el único objeto de utilizar dichos recursos para generar, a nombre del propio Administrador, la referida Orden de Transferencia por un céntimo de peso, con el fin de verificar la Cuenta del Cliente correspondiente al Cliente Beneficiario respectivo que haya sido registrada por medio del programa informático para la generación de Mensajes de Cobro, de conformidad con los datos incluidos en el Comprobante Electrónico de Pago respectivo que haya sido obtenido como resultado de dicha Orden de Transferencia. (Modificado por la Circular 1/2022)

Al cierre de operaciones del SPEI, el Administrador transferirá el saldo de las Cuentas del SPEI mencionadas en el párrafo inmediato anterior a una cuenta concentradora que, para tales efectos, lleve el Banco de México en su carácter de Banco Central. Los recursos depositados en dicha cuenta no generarán intereses y serán nuevamente acreditados en las Cuentas del SPEI previstas en el párrafo anterior, el día de operación del SPEI inmediato siguiente. (Modificado por la Circular 1/2022)

En el evento en que el Participante no cuente con recursos suficientes en la Cuenta SPEI respectiva para llevar a cabo las transferencias indicadas, el Administrador, sin responsabilidad alguna a su cargo, se abstendrá de llevar a cabo la validación referida, ante lo cual los titulares de las Cuentas de los Clientes correspondientes a Clientes Beneficiarios que hayan solicitado generar Mensajes de Cobro sin realizar la validación referida quedarán impedidos para ello. (Adicionada por la Circular 8/2019 y modificado por la Circular 1/2022)

CAPÍTULO V

Operadores

52a. Funciones de los Operadores.- Para la operación de cada Participante en el SPEI, únicamente los Operadores que el Participante designe al efecto podrán desempeñar las funciones siguientes:

- I. Ejecutar la conexión del o de los Aplicativos SPEI que el Participante requiera para operar en el SPEI; (Modificada por la Circular 1/2022)
- II. Firmar y enviar Órdenes de Transferencia a nombre y por cuenta del Participante respectivo; (Modificada por la Circular 8/2019)
- III. Modificar el Saldo Reservado y enviar cualquier otro tipo de información al SPEI conforme a lo especificado en el Manual, y (Modificada por la Circular 8/2019)
- IV. Firmar y enviar Confirmaciones de Abono y avisos de procesamiento. (Adicionada por la Circular 8/2019)

53a. Solicitud de alta de Operadores.- Únicamente podrán actuar como Operadores aquellas personas que el Participante respectivo registre con ese carácter ante el Administrador. Para esto, cada Participante deberá presentar al Administrador, a través de la Dirección de Operación y Continuidad de Sistemas de Pagos e Infraestructuras de Mercados, una solicitud de registro en los términos establecidos en el Apéndice K del Manual, la cual debe estar suscrita digitalmente por el representante legal del Participante de que se trate que cuente con facultades para ejercer actos de dominio o para designar a quienes podrán actuar como Operadores en los sistemas de pagos administrados por el Banco de México. Cada Participante deberá verificar y guardar constancia de que las personas que sean designadas como Operadores cumplan con lo siguiente: (Modificado por la Circular 1/2022)

- I. Tener experiencia en la operación de sistemas para realizar operaciones en los mercados financieros, y

- II. Contar con un Certificado Digital vigente a nombre de la persona designada como Operador.

Además de lo dispuesto en las fracciones anteriores, el Participante deberá presentar al Administrador una carta de no antecedentes penales de la persona que pretenda registrar como Operador, emitida por el Órgano Administrativo Desconcentrado de Prevención y Readaptación Social de la Comisión Nacional de Seguridad o por la autoridad federal que lo sustituya, con fecha de expedición no mayor a un año previo a su presentación al Administrador la cual deberá incluir la firma electrónica del responsable del cumplimiento normativo del SPEI del Participante de que se trate en caso que dicha carta sea elaborada en formato electrónico. Además, el Participante deberá presentar un comunicado suscrito por el responsable del cumplimiento normativo del SPEI del propio Participante, conforme al formulario establecido en el Apéndice L del Manual, en el que indique que la persona que pretenda designar como Operador no está inhabilitada para desempeñar un empleo, cargo o comisión en el sistema financiero mexicano, con fecha de expedición no mayor a un mes previo a su presentación al Administrador. El registro de la persona que el Participante de que se trate haya comunicado al Administrador surtirá efectos para todas las Instancias del SPEI una vez que el Administrador haya verificado que la solicitud presentada conforme a lo anterior cumple con los requisitos establecidos en la presente Regla. El envío de las comunicaciones a las que se refiere esta Regla, por parte del Participante hacia el Administrador, deberá sujetarse a lo establecido en la **98a.** de estas Reglas. (Modificado por la Circular 8/2019 y la Circular 1/2022)

La persona cuyo registro haya sido procedente podrá actuar como Operador en las Instancias del SPEI en las que el propio Participante opere. (Adicionado por la Circular 1/2022)

Para la actualización del número de serie del Certificado Digital a que se refiere la fracción II de la presente Regla, el Participante deberá solicitar dicha actualización al Administrador, a través de la Dirección de Operación y Continuidad de Sistemas de Pagos e

Infraestructuras de Mercados, conforme al formulario establecido en el Apéndice K del Manual. (Adicionado por la Circular 1/2022)

54a. Número de Operadores.- Cada Participante deberá mantener, en todo momento, por lo menos a dos Operadores debidamente habilitados para llevar a cabo las funciones que les corresponda bajo ese carácter. Cada Participante deberá verificar que, al dar de baja a un Operador conforme a la Regla **55a.** siguiente, cuente con, al menos, otros dos para operar en el SPEI. En caso de que al dar de baja a uno o varios Operadores, un Participante quede con menos de dos Operadores, dicho Participante deberá dar de alta el número necesario de Operadores para contar nuevamente con al menos dos Operadores, en un plazo no mayor a cinco Días Hábiles Bancarios posteriores a aquel en que haya presentado al Administrador la respectiva solicitud de la baja referida. Adicionalmente, cada año, los Participantes deberán confirmar al Administrador la vigencia y actualización de sus respectivos Operadores, en las fechas y conforme al procedimiento establecido en la sección 5 del Manual, excepto aquellos Participantes que, durante el periodo en el que deban realizar las citadas confirmaciones tengan menos de un año calendario actuando como Participantes. (Modificado por la Circular 8/2019)

55a. Solicitud de baja de Operadores.- El Participante que haya registrado ante el Administrador a un Operador podrá solicitar, en cualquier momento, la baja de dicha persona mediante la presentación de una comunicación, en los términos establecidos en el Apéndice K del Manual, la cual implicará la baja de dicho Operador en todas las Instancias del SPEI. Dicha comunicación deberá ser enviada al Administrador en los términos establecidos en la **98a.** de estas Reglas. (Modificado por la Circular 1/2022)

Sin perjuicio de lo anterior, el Participante deberá solicitar la baja de su Operador, en términos de lo dispuesto en el párrafo anterior, en un plazo no mayor a un Día Hábil Bancario contado a partir de la respectiva fecha en que:

- I. El Operador deje de laborar en el Participante o de ejercer las funciones de Operador;
- II. El Participante detecte que el Operador estuvo involucrado en algún incidente por el cual se pudiera comprometer la información sensible relacionada con la operación del SPEI, o
- III. El Participante tenga conocimiento de que la persona designada como Operador deje de cumplir con los requisitos previstos en la **53a.** de estas Reglas.

La solicitud de baja de un Operador prevista en esta Regla surtirá efectos a más tardar el Día Hábil Bancario siguiente a aquel en que el Administrador haya verificado que la solicitud fue presentada por una persona autorizada por el Participante para este efecto.

CAPÍTULO VI

Proceso de admisión para actuar como Participante

Sección I

Requisitos de admisión

56a. Criterios para ser Participante.- Podrán actuar como Participantes:

- I. Aquellas entidades sujetas a la regulación en el ámbito federal, en materia financiera, así como a la supervisión del Banco de México, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas o la Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro;
- II. Las dependencias o entidades de la Administración Pública Federal;
- III. El Banco de México, en su carácter de fiduciario en los fideicomisos respectivos, o

- IV. Cualquier institución distinta a las de la fracción I anterior, que opere un sistema internacional de liquidación de operaciones cambiarias que incluyan al peso como una de las divisas participantes.

Además de lo dispuesto anteriormente en esta Regla, para ser admitidos como Participantes, los interesados deberán cumplir con los requisitos, términos y condiciones establecidos en las presentes Reglas y el Manual, obtener la autorización del Banco de México de conformidad con lo dispuesto en la Circular 13/2017 y, a su vez, ser admitidos por el Administrador de acuerdo con la **64a.** de las presentes Reglas, así como celebrar el Contrato mencionado en la **65a.** de estas Reglas.

57a. Presentación de solicitud de admisión.- El interesado en ser admitido como Participante deberá presentar al Administrador su solicitud de admisión, además de la solicitud que deba presentar al Banco de México para obtener su autorización en términos de lo dispuesto por la Circular 13/2017 del Banco de México. Las dos solicitudes referidas en esta Regla podrán presentarse conjuntamente por conducto de la Dirección de Operación y Continuidad de Sistemas de Pagos e Infraestructuras de Mercados. En todo caso, la solicitud de admisión deberá estar suscrita digitalmente por el director general del interesado, o por la persona que ocupe el cargo en el interesado que tenga bajo su responsabilidad las funciones de administración, o bien, por algún funcionario que ocupe un cargo de cuando menos las dos jerarquías inmediatas inferiores a la del citado director general, e ir acompañada de los informes de cumplimiento a que se refiere la **62a.** de las presentes Reglas, los cuales podrán utilizarse también como la documentación soporte de la solicitud de autorización a que se refiere la Circular 13/2017 del Banco de México.

(Modificado por la Circular 1/2022)

Previo a la presentación de la solicitud de admisión, el interesado deberá presentar al Administrador un contrato unilateral de confidencialidad, suscrito por el representante legal del propio interesado, en términos del clausulado que el Administrador, por medio de la Dirección de Operación y Continuidad de Sistemas de Pagos e Infraestructuras de

Mercados, ponga a disposición de los interesados que lo soliciten. En virtud de este contrato, el interesado se deberá obligar a guardar estricta confidencialidad respecto toda la información, sea expresada en forma oral, escrita, gráfica, electrónica o en cualquier otra forma, que le sea proporcionada por el Administrador relacionada con el SPEI, y que se obligue también a utilizar la información exclusivamente para los efectos previstos en estas Reglas. Asimismo, en dicho contrato, el interesado deberá obligarse a dar acceso a la información objeto del mismo únicamente a las personas necesarias para el cumplimiento de estas Reglas y será responsable por el uso que su personal, representantes, administradores, directores, empleados, factores, dependientes o cualquier persona relacionada con el interesado, hagan de la mencionada información. De igual forma, el interesado deberá obligarse a dejar a salvo al Administrador por cualquier responsabilidad en que incurra derivada de los actos que realice en relación con el SPEI o en referencia a este, como podría ser, entre otras, civil, mercantil, o cualquier otra, así como por los daños y perjuicios que este le pudiera ocasionar al Administrador o a terceros. (Modificado por la Circular 1/2022)

Las solicitudes a que se refiere la presente Regla, así como la correspondiente documentación de soporte de dichas solicitudes deberán ser presentadas al Administrador en los términos establecidos en la **98a.** de las presentes Reglas.

57a. Bis. Información de accionistas.- Las solicitudes de admisión referidas en la Regla **57a.** anterior deberán acompañarse, respecto de cada una de las personas que hayan suscrito el capital social de las respectivas entidades solicitantes, de la información siguiente:

- I. El número, serie, clase y valor nominal de las acciones que hayan suscrito, así como el monto y porcentaje que dichos títulos representan respecto del capital social de la entidad solicitante.

- II. El nombre completo o, en su caso, denominación o razón social, nacionalidad, domicilio, clave del Registro Federal de Contribuyentes o número de identificación ante la autoridad fiscal de la jurisdicción de su domicilio, así como su objeto social, la ocupación que desempeñan o actividades que realizan.

En caso de que existan esquemas de participación indirecta en el capital social de la entidad solicitante, el Administrador evaluará la estructura de cualquier persona o vehículo de inversión que intervenga en esos esquemas, tales como fideicomisos, mandatos, comisiones u otras figuras similares, que participen directa o indirectamente en el capital social de la entidad solicitante hasta los últimos beneficiarios, para lo cual todos ellos deberán presentar la información a que se refiere la fracción II de la presente Regla.

(Adicionada por la Circular 1/2022)

58a. Requisitos para la admisión como Participante.- El interesado en actuar como Participante que presente una solicitud de admisión de conformidad con la **57a.** de las presentes Reglas deberá acreditar, a satisfacción del Administrador, que cumple con los requisitos que se indican a continuación, en términos de las especificaciones incluidas en el Apéndice M del Manual. (Modificado por la Circular 11/2018)

- I. Requisitos de seguridad informática:

- A. En la Infraestructura Tecnológica.

El interesado deberá contar con políticas y procedimientos documentados e implementados que, al menos, incluyan lo siguiente: (Modificado por la Circular 12/2023)

- a) Contar con un área designada, responsable de la seguridad informática que verifique que la administración de la Infraestructura Tecnológica se lleva a cabo conforme a las políticas y procedimientos de seguridad informática establecidos.

- a Bis) Las medidas y acciones que deberá adoptar, conforme a lo establecido en el Manual, para la atención e incidentes de seguridad de la información en su Infraestructura Tecnológica o en la infraestructura tecnológica de cualquier tercero que pudiera tener una afectación en la operación o en la Infraestructura Tecnológica del interesado. (Adicionado por la Circular 11/2018)
- b) Contar con una política escrita que deberá procurar y mantener la solidez de la Infraestructura Tecnológica, que queden referidos, al menos, a los siguientes aspectos:
1. Procedimientos para evaluar los protocolos de comunicación utilizados en la Infraestructura Tecnológica y prescindir de aquellos que se consideren inseguros conforme a lo especificado en el Apéndice M del Manual;
 2. Procedimientos que contemplen el uso obligatorio de herramientas que permitan detectar virus informáticos y códigos maliciosos en la Infraestructura Tecnológica, así como procedimientos que permitan su actualización periódica conforme a lo especificado en el Apéndice M del Manual;
 3. Procedimientos que permitan administrar las vulnerabilidades de seguridad informática derivadas de, entre otros factores, cambios, actualizaciones o errores en la Infraestructura Tecnológica;
 4. Procedimientos para inhibir la instalación de cualquier servicio, aplicación y/o software que no sea indispensable para la operación con el SPEI en la Infraestructura Tecnológica;

5. Procedimientos para detectar y gestionar incidentes de seguridad informática en la Infraestructura Tecnológica, que aseguren su identificación, contención y la adecuada recolección y resguardo de evidencia de seguridad informática para su notificación a la alta dirección, y
 6. Procedimientos para evaluar y/o auditar, al menos cada dos años, la seguridad informática de la Infraestructura Tecnológica, que incluyan la realización de pruebas de penetración por un auditor externo independiente especializado en dicho tipo de pruebas. Además, entre los trabajos de dicha evaluación o auditoría, se deberá prever la presentación de un reporte que establezca un nivel de riesgo informático para la Infraestructura Tecnológica, así como la conformación de un plan de trabajo documentado para atender los riesgos de criticidad alta y media referidos en dicha evaluación o auditoría.
- c) Política para la implementación del Aplicativo SPEI, ya sea por parte del Participante o por medio de una empresa externa especializada en el desarrollo de programas de cómputo (software) contratada por aquel, que contengan los procedimientos siguientes: (Modificado por la Circular 1/2022)
1. Procedimientos que aseguren que se sigue un proceso de desarrollo formal y documentado para la implementación de su Aplicativo SPEI. El proceso de desarrollo deberá considerar, al menos, las siguientes etapas: (Modificado por la Circular 1/2022)
 - i. Diseño del Aplicativo SPEI. (Modificado por la Circular 1/2022)

- ii. Desarrollo del Aplicativo SPEI conforme al diseño anterior.
(Modificado por la Circular 1/2022)
 - iii. Validación de funcionalidades, propósito, capacidad y calidad del Aplicativo SPEI. (Modificado por la Circular 1/2022)
 - iv. Implantación del Aplicativo SPEI. (Modificado por la Circular 1/2022)
 - v. Seguimiento formal a cambios en el Aplicativo SPEI. (Modificado por la Circular 1/2022)
2. Procedimientos que aseguren que la seguridad informática sea considerada durante las diferentes etapas de su proceso de desarrollo;
 3. Procedimientos que aseguren que los componentes o mecanismos que brindan seguridad a su Aplicativo SPEI se encuentren vigentes y que se revise su vigencia conforme a lo especificado en el Apéndice M del Manual; (Modificado por la Circular 1/2022)
 4. Procedimientos que aseguren que la seguridad del Aplicativo SPEI sea revisada de forma estática y dinámica; (Modificado por la Circular 1/2022)
 5. Procedimientos que permitan vigilar, auditar y rastrear los accesos y actividades realizadas por los diferentes usuarios del Aplicativo SPEI con independencia del nivel de privilegios que se establezca para su acceso y el medio o protocolo de comunicación de acceso. Estos procedimientos deberán considerar el resguardo de la información recabada por un periodo de al menos seis meses, y (Modificado por la Circular 1/2022)

6. Procedimientos que permitan vigilar, auditar y rastrear todas las operaciones realizadas en el Aplicativo SPEI. Estos procedimientos deberán considerar el resguardo de la información recabada por un periodo de al menos seis meses. (Modificado por la Circular 1/2022)
- d) Contar con políticas que se obligue a seguir para un manejo seguro de la información electrónica, que contengan los procedimientos siguientes:
1. Procedimientos que aseguren que al desechar o dar de baja componentes o dispositivos físicos (hardware) de la Infraestructura Tecnológica la información contenida en estos sea irrecuperable;
 2. Procedimientos para restringir el acceso a los puertos físicos de conexión y dispositivos periféricos de la Infraestructura Tecnológica;
 3. Procedimientos para el resguardo de información de la Infraestructura Tecnológica y operativa;
 4. Procedimientos que permitan detectar la alteración o falsificación de la información contenida en el Aplicativo SPEI; (Modificado por la Circular 1/2022)
 5. Procedimientos que permitan cifrar la información sensible en el Aplicativo SPEI, y (Modificado por la Circular 1/2022)
 6. Procedimientos que permitan contar con un inventario de la Infraestructura Tecnológica con la que se cuente conforme a lo especificado en el Apéndice M del Manual. (Adicionado por la Circular 1/2022)
- e) Contar con políticas que se obligue a seguir para implementar mecanismos de control de acceso a la Infraestructura Tecnológica, con

base en criterios que establezcan para determinar que dichos mecanismos sean robustos y seguros, que incluyan los procedimientos siguientes:

1. Procedimientos que permitan implementar mecanismos y controles robustos de acceso lógico a la Infraestructura Tecnológica;
 2. Procedimientos para una gestión de usuarios y contraseñas;
 3. Procedimientos que permitan realizar bloqueo manual y automático de la Infraestructura Tecnológica para asegurar que los equipos solo puedan ser utilizados por personal autorizado;
 4. Procedimientos para la gestión de privilegios de acceso al Aplicativo SPEI, y (Modificado por la Circular 1/2022)
 5. Procedimientos que permitan vigilar y auditar los accesos y actividades realizadas por los usuarios del Aplicativo SPEI. Estos procedimientos deberán considerar el resguardo de la información recabada por un periodo de, al menos, seis meses, así como la atención y seguimiento a los posibles eventos de fraude relacionados con transferencias. (Modificado por la Circular 1/2022)
- f) Contar con políticas que deberá seguir para la comunicación con el Banco de México, que incluyan los procedimientos siguientes:
1. Procedimientos para restringir el acceso a internet desde la Infraestructura Tecnológica, y

2. Procedimientos para la gestión de una red de telecomunicaciones que permita la comunicación con el Banco de México de una manera eficiente y segura.

El Administrador podrá autorizar el uso de mecanismos de control alternos a los referidos en los numerales 2, 2 bis, 3, 4 bis, y 5 bis, del inciso b), 1 y 2 del inciso d), así como 1 del inciso f), correspondientes a la fracción I, apartado A, de la presente Regla **58a.**, y cuyas características son establecidas en el Apéndice M del Manual. (Adicionado por la Circular 12/2023)

Para efecto de lo señalado en el párrafo anterior, el Participante de que se trate deberá enviar previamente una comunicación, con las características previstas en el Anexo C del Apéndice M del Manual, a la Dirección de Operación y Continuidad de Sistemas de Pagos e Infraestructuras de Mercados, en términos de la **98a.** de estas Reglas, que acredite que los mecanismos de control alternos que pretende implementar permiten producir condiciones de seguridad equivalentes o mayores a aquellas producidas por los elementos descritos en los numerales 2, 2 bis, 3, 4 bis y 5 bis del inciso b), 1 y 2 del inciso d), así como 1 del inciso f), correspondientes a la fracción I, apartado A, de la presente Regla **58a.**, y se encuentran alineados con las mejores prácticas establecidas sobre la materia por parte de entidades de reconocido prestigio en dicha materia en el país u otras jurisdicciones, tales como el Instituto Nacional de Estándares y Tecnología de los Estados Unidos de América o de la Organización de Estándares Internacionales (NIST e ISO por sus siglas en inglés, respectivamente), así como aquellos que el propio Banco de México determine como equivalentes. (Adicionado por la Circular 12/2023)

B. En los Canales Electrónicos.

Los interesados que ofrezcan a sus Clientes Emisores Canales Electrónicos deberán contar con procesos y/o sistemas debidamente documentados que consideren al menos:

- a) Contar con una estructura organizacional que permita la separación de actividades y roles, diferenciando entre las áreas responsables del desarrollo y operación de los Canales Electrónicos.
- b) Procedimientos que permitan administrar las vulnerabilidades de seguridad informática derivadas de, entre otros factores, cambios, actualizaciones o errores en los Canales Electrónicos.
- c) Contar con un proceso de desarrollo de software formal y documentado que contemple al menos el seguimiento y control de versiones del software de los Canales Electrónicos.
- d) Procedimientos que permitan el resguardo de bitácoras detalladas sobre la operación de los Clientes Emisores en los Canales Electrónicos, incluyendo las incidencias. Las bitácoras deben ser resguardadas por un periodo de al menos un año.
- e) Procedimientos que establezcan controles para el acceso a las bitácoras.
- f) Procedimientos que contemplen el uso obligatorio de herramientas que permitan detectar virus informáticos y códigos maliciosos en los Canales Electrónicos, así como procedimientos que permitan su actualización periódica.
- g) Las medidas y acciones que deberá adoptar, conforme a lo establecido en el Manual, para la atención de incidentes de seguridad de la información en sus Canales Electrónicos. (Adicionado por la Circular 11/2018)

Además de lo anteriormente establecido en esta fracción, el interesado en actuar como Participante deberá contar con una política y procedimientos documentados que se obligue a seguir en materia de pruebas de confianza e integridad que deba aplicar a aquellos miembros de su personal, así como de los terceros que provean servicios en materia de tecnologías de la información y comunicación, que tengan acceso a información y sistemas relevantes en la operación con el SPEI. Lo dispuesto en la presente Regla no será aplicable al caso en que el Participante sea el Banco de México, en su carácter de fiduciario de cualquier fideicomiso sin estructura orgánica o un operador de un sistema internacional de liquidación de operaciones cambiarias que incluyan al peso como una de las divisas participantes. (Adicionado por la Circular 11/2018 y modificado por la Circular 18/2018)

II. Requisitos de gestión del riesgo operacional

- a) El interesado cuente con políticas y procedimientos documentados que se obligue a seguir para la administración de riesgos operacionales, que incluyan lo siguiente:
 1. Una metodología para la administración del riesgo operacional relacionada con la operación con el SPEI que considere la identificación, evaluación, monitoreo y mitigación de los riesgos identificados, así como los roles y responsabilidades definidos para su ejecución, revisión y actualización;
 2. Una metodología para el análisis de impactos al negocio, que considere al menos:
 - i. Identificar los procesos críticos relacionados con su operación con el SPEI;

- ii. Identificar y clasificar los impactos en el tiempo en el que se encuentra disponible el sistema al materializarse los riesgos operacionales identificados, conforme a la metodología de gestión del riesgo operacional definida;
 - iii. Definir un tiempo objetivo de recuperación para cada proceso crítico relacionado con su operación con el SPEI, el cual deberá ser menor o igual a dos horas;
 - iv. Definir un punto objetivo de recuperación ante la interrupción de su operación con el SPEI, que considere procedimientos de conciliación para recuperar la operación en un estado consistente de la información hasta antes de la interrupción;
 - v. Identificar a las contrapartes críticas internas y externas relacionadas con su operación con el SPEI, y
 - vi. Identificar los recursos materiales y humanos críticos para realizar la operación con el SPEI;
3. Procedimientos de contratación y capacitación del personal para asegurar que aquel relacionado con la operación con el SPEI, cuente con las habilidades, competencias y conocimientos requeridos para el puesto que desempeña, y
 4. Manuales de procedimientos y de operación que describan las actividades requeridas para realizar su operación con el SPEI y el personal responsable de la ejecución de dichas actividades de forma que se asegure que exista una segregación de funciones en los

procesos críticos que se realicen para la operación del SPEI y una definición precisa de responsabilidades.

b) El interesado establezca al menos las siguientes medidas de mitigación de los riesgos:

1. Contar con un listado de los riesgos operacionales identificados, que indique la clasificación del riesgo y el resultado de su evaluación, así como los controles asociados para la operación con el SPEI, incluyendo los tecnológicos y aquellos asociados a proveedores externos;
2. Contar con un análisis de capacidad sobre los recursos tecnológicos, humanos y materiales dispuestos para la operación con el SPEI para asegurar que cuente con los recursos suficientes para manejar volúmenes altos de operación y cumplir con sus objetivos de nivel de servicio, y
3. Contar con políticas y lineamientos para la gestión de privilegios de acceso físico a los sitios operativos desde donde se realiza la operación con el SPEI y a los Centros de Datos que alojan a la Infraestructura Tecnológica dispuesta para operar con el SPEI.

(Modificado por la Circular 12/2023)

c) El interesado establezca procedimientos documentados que deberá seguir para la recuperación y restauración de la operación con el SPEI ante la materialización de alguno de los riesgos a que se refiere esta fracción, que incluyan:

1. Una política de continuidad, así como las estrategias y procedimientos que el interesado deberá seguir como Participante

para que, ante la materialización de los escenarios de contingencia identificados en el análisis de riesgos, pueda continuar con la operación con el SPEI en un nivel mínimo aceptable; (Modificado por la Circular 1/2022)

2. Las acciones que deberá seguir para la atención de incidentes que causen una afectación en la operación normal con el SPEI que contemple las fases de identificación, diagnóstico, atención, recuperación, restauración y documentación e indique los roles y responsabilidades correspondientes;
3. Las actividades que deberá realizar para dar respuesta a emergencias ante la ocurrencia de algún incidente que afecte la operación normal con el SPEI en el que se considere la activación de las estrategias y procedimientos de continuidad implementados y se indiquen los roles y responsabilidades, los niveles y tiempo de escalamiento, el protocolo y los medios de comunicación interna y externa disponibles;
4. Las acciones que deberá seguir para el restablecimiento de la operación normal, una vez que se active alguna estrategia o se ejecute algún procedimiento de continuidad derivado de la ocurrencia de un incidente relacionado con la operación con el SPEI, y
5. Un plan de pruebas al que deberá dar seguimiento para evaluar las estrategias y procedimientos de continuidad implementados relacionados con la operación con el SPEI indicando los lineamientos, tipo de pruebas a realizar y periodicidad de las mismas.

III. Requisitos de certificación de los Aplicativos SPEI

El interesado lleve a cabo, de conformidad con las especificaciones incluidas en el Apéndice O del Manual, lo siguiente:

- a) Acreditar que, en caso de que se utilice un Aplicativo SPEI único para interactuar con las Instancias del SPEI, este cumpla con el protocolo de comunicación de cada una de las Instancias del SPEI respectivas, de conformidad con las especificaciones indicadas en la sección 7 del Manual y, en caso de que se utilice más de un Aplicativo SPEI para interactuar con las distintas Instancias del SPEI, acreditar que cada uno de dichos Aplicativos SPEI cumple con el protocolo de comunicación de la Instancia del SPEI para la cual se utilizará, de conformidad con las especificaciones indicadas en la citada sección 7 del Manual; (Modificado por la Circular 1/2022)
- b) Acreditar que cada uno de los Aplicativos SPEI a utilizarse procesan adecuadamente los tipos de Órdenes de Transferencia que deban procesar de conformidad con estas Reglas, incluso cuando se presente un alto volumen de ellas en un periodo corto; (Modificado por la Circular 1/2022)
- c) Acreditar que cuenta con la capacidad para cumplir con la Regla **20a.** para la generación y envío de la Confirmación de Abono;
- d) Validar que pueda operar con la infraestructura secundaria que el Administrador haya instrumentado para el SPEI en casos de contingencia, y
- e) Acreditar que podrá continuar con su operación ante la activación del “Procedimiento de Operación Alterno SPEI” (POA-SPEI), así como operar mediante el procedimiento de contingencia denominado “Cliente de Operación Alterno SPEI” (COA-SPEI). Se exceptúan del requisito establecido en

este inciso los Participantes a que se refiere la **56a.** fracción IV, de las presentes Reglas. (Modificado por la Circular 8/2019)

IV. Requisitos de protección a los Clientes Emisores de los interesados

A. El interesado cuente con sistemas y medidas de control que aseguren, al menos, lo siguiente:

- a) Que el procesamiento de las Órdenes de Transferencia de los Clientes Emisores será completamente automatizado y que no contemplen procesos manuales entre las presentaciones de las Solicitudes de Envío del Cliente Emisor en los Canales Electrónicos y su envío al SPEI.
- b) Que el interesado podrá ofrecer la posibilidad de realizar Órdenes de Transferencia a nombre y por cuenta de sus Clientes Emisores en un esquema no automatizado exclusivamente en situaciones de contingencia, siempre y cuando cumpla con las siguientes condiciones:
 1. Contar con mecanismos para certificar y validar la identidad del Cliente Emisor;
 2. Poner a disposición de sus Clientes Emisores la información sobre los medios y procesos de comunicación en caso de contingencia, y
 3. Contar con un esquema para la instrucción de Órdenes de Transferencia que consideren la autorización de al menos dos funcionarios que ocupen un cargo de cuando menos dos jerarquías inmediatas inferiores al director general del interesado.

- B. Tratándose de aquellos interesados distintos a Instituciones de Crédito, que ofrezcan a sus Clientes Emisores Canales Electrónicos, deberán cumplir con los siguientes requerimientos:
- a) Establecer, de manera clara y precisa, en el contrato para la celebración de operaciones a través de Canales Electrónicos que suscriban con los Clientes Emisores de manera clara y precisa, al menos, lo siguiente:
 - 1. las operaciones y servicios que podrá realizar el Cliente Emisor a través de los Canales Electrónicos;
 - 2. los mecanismos y procedimientos de identificación de los Clientes Emisores, así como los elementos de verificación de identidad;
 - 3. los mecanismos, medios y procedimientos para la notificación a los Clientes Emisores de las operaciones realizadas en Canales Electrónicos;
 - 4. los límites de los montos individuales y agregados diarios correspondientes a las operaciones que los Clientes Emisores puedan realizar a través de Canales Electrónicos, en caso de que existan;
 - 5. los mecanismos para reportar el extravío o robo de algún elemento de verificación de identidad utilizado por el Cliente Emisor para autenticarse con el fin de que el interesado impida el acceso a Canales Electrónicos, así como para reportar operaciones no reconocidas;
 - 6. los mecanismos y procedimientos de cancelación de la contratación de los Canales Electrónicos, y
 - 7. las responsabilidades del interesado respecto los servicios que ofrezcan a través de Canales Electrónicos;

- b) Contar con mecanismos y controles que aseguren el resguardo seguro y robusto de los elementos de verificación de identidad e identificadores de Clientes Emisores;
- c) Generar una huella digital que compruebe la autenticidad de cada Solicitud de Envío de sus Clientes Emisores, de acuerdo al Apéndice Y del Manual.
- d) Además de lo previsto en la fracción I, literal B, inciso d), de la presente Regla, contar con bitácoras detalladas de toda la actividad relacionada con Órdenes de Transferencia y Solicitudes de Envío instruidas por su Cliente Emisor a través de los Canales Electrónicos del interesado. Los interesados deberán almacenar al menos la siguiente información:
 - 1. Canal Electrónico utilizado;
 - 2. Fecha y hora de acceso y finalización de la sesión en el Canal Electrónico;
 - 3. Elementos de verificación de identidad utilizados por los Clientes;
 - 4. Fecha y hora de presentación de las Solicitudes de Envío;
 - 5. Para el caso de Órdenes de Transferencia Aceptadas por SPEI, la información referida en la **83a.** de estas Reglas;
 - 6. La generada conforme al inciso c) del presente literal;
- e) Contar con procedimientos para revisar, al menos cada año, las bitácoras mencionadas en el inciso d) anterior y para que en caso que se detecte algún evento inusual se notifique al comité de auditoría interna, en caso que cuente con dicho comité, o si el interesado no cuenta con un comité de auditoría, la notificación se deberá presentar al director general o equivalente.

- f) Contar con procedimientos que permitan a sus Clientes Emisores realizar a través de los Canales Electrónicos, con excepción de cajeros automáticos, los actos siguientes:
1. Establecer límites a los montos de las Órdenes de Transferencia para el monto agregado en un día, el monto de cualquier Orden de Transferencia y el monto transferido en un día a una Cuenta del Cliente correspondiente al Cliente Beneficiario;
 2. Pre registrar Cuentas de Clientes Beneficiarios, siempre y cuando la regulación aplicable al interesado lo permita, y
 3. Establecer el monto máximo para el pre-registro de Cuentas de Clientes Beneficiarios.
- g) Contar con procedimientos que permitan entregar a sus Clientes Emisores, a través de los medios que establezcan para tal efecto, notificaciones sin costo para los Clientes Emisores y en un lapso no mayor a diez segundos a partir de la ocurrencia de los siguientes eventos: (Modificado por la Circular 12/2023)
1. Operaciones enviadas y recibidas;
 2. Cambio de elementos de verificación de identidad, y
 3. Cambio en el canal de recepción de notificaciones (al nuevo y al que se esté reemplazando).
- h) Procesos que permitan monitorear los patrones de comportamiento transaccional de Clientes Emisores y contar con procedimientos documentados de las acciones que realizará el interesado ante indicativos de fraude;

- i) Contar con mecanismos y procedimientos para que los Clientes Emisores puedan:
 - 1. Reportar el extravío o robo de algún elemento de verificación de identidad para que el interesado impida el acceso a Canales Electrónicos, y
 - 2. Reportar y dar seguimiento a operaciones no reconocidas por los Clientes Emisores realizadas a través de Canales Electrónicos.
 - j) Contar con procesos y mecanismos automáticos para bloquear el acceso a los Canales Electrónicos cuando se trate de acceder a los Canales Electrónicos con información incorrecta en a lo más cinco ocasiones consecutivas, y
 - k) Contar con procedimientos y mecanismos que permitan al interesado dar por terminada la sesión en Canales Electrónicos cuando exista inactividad por máximo veinte minutos o cuando en el curso de una sesión el interesado identifique cambios relevantes en los parámetros de comunicación del Canal Electrónico, tales como identificación del dispositivo de acceso, rango de direcciones de los protocolos de comunicación, o ubicación geográfica.
- C. Los interesados deberán haber celebrado el Convenio de Colaboración para la Protección del Cliente Emisor autorizado por el Administrador, de conformidad con lo previsto en la **43a.** de estas Reglas, sujeto a la condición de que obtengan la autorización para ser admitido como Participante conforme a las presentes Reglas.
(Modificado por la Circular 8/2019)
- V. Requisitos en materia de Riesgos Adicionales para la admisión como Participante
- Los interesados que estén sujetos a regulación y supervisión en materia de prevención y detección de actos, omisiones u operaciones que pudieran favorecer,

prestar ayuda, auxilio o cooperación de cualquier especie para la comisión de cualquiera de los delitos previstos en los artículos 139 y 148 Bis del Código Penal Federal o que pudieran ubicarse en los supuestos del artículo 400 Bis del mismo Código deberán satisfacer los siguientes requisitos:

- a) No deberán haber sido sujetos a la imposición de una sanción firme por infracciones a dicha regulación al menos en los últimos tres años previos a la fecha en que soliciten su admisión como participantes al SPEI.
- b) En caso de haber sido sancionados conforme al inciso a) anterior, deberán acreditar ante el Administrador que han realizado las acciones necesarias para corregir las causas que hubieran dado origen a las infracciones respectivas. Dicha acreditación podría solventarse mediante el resultado de la visita de seguimiento que la comisión supervisora competente hubiere realizado para verificar tal situación, o bien, mediante la presentación de un informe elaborado por un Auditor Externo Independiente.
- c) En el evento de que la entidad de que se trate haya sido notificada por la respectiva comisión supervisora sobre una posible o presunta infracción a la regulación referida en esta fracción V, dicha entidad deberá informar sobre esta situación al Administrador y presentar un informe de un Auditor Externo Independiente sobre las causas que hayan dado lugar a dicha notificación, así como sobre la viabilidad del plan de corrección que deba presentar para tales efectos, en el supuesto de que se lo hubiera requerido la comisión supervisora.
- d) En caso de entidades que tengan el carácter de Institución de Crédito y que no hubieren sido sujetos a la supervisión e inspección por la autoridad competente en la materia a que se refiere la presente fracción durante los dos años inmediatos anteriores a la fecha de su solicitud, deberán acreditar, por

medio de un informe elaborado por un Auditor Externo Independiente, que cuentan con la capacidad para dar cumplimiento a la regulación contemplada en esta misma fracción que les resulten aplicables.

Las entidades que no tengan el carácter de Institución de Crédito deberán obtener la acreditación prevista en el párrafo anterior con independencia de la supervisión a la que hayan sido objeto en la materia referida en esta fracción.

Además de lo anteriormente establecido en esta fracción, el interesado en actuar como Participante deberá contar con una política y procedimientos documentados que se obligue a seguir en la materia indicada en el segundo párrafo de la presente fracción, en la cual incluya, al menos, las actividades que realizará para identificar Cuentas de Clientes correspondientes a sujetos distintos a entidades financieras que ofrezcan de manera habitual y profesional, intercambios o compraventas de activos virtuales a que se refiere el artículo 17, fracción XVI, de la Ley Federal para la Prevención e Identificación de Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita.

(Adicionado por la Circular 11/2018 y modificado por la Circular 1/2022)

VI. Requisitos de interoperabilidad

Los interesados que tengan el carácter de Cámara de Compensación de Transferencias a Través de Dispositivos Móviles deberán ofrecer sus servicios a sus Clientes independientemente de las compañías de telecomunicaciones con que tengan contratados sus servicios estos Clientes.

58a. Bis. Requisitos de los modelos de negocios de los Participantes.- Además de lo dispuesto en la Regla **58a.** anterior, el interesado deberá presentar al Administrador, como parte de la información y documentación que acompañe para acreditar lo indicado en dicha

Regla, una descripción del modelo de negocio. Para estos efectos, la documentación que el interesado presente deberá especificar lo siguiente: (Modificado por la Circular 15/2022)

- I. Las operaciones y servicios que llevará a cabo, en las que, para su realización, contempla enviar o recibir transferencias por medio del SPEI; (Modificada por la Circular 15/2022)
- II. El esquema tarifario que implementará, así como cualquier otro cobro que requerirá por los servicios o productos que vaya a ofrecer a su clientela, en los que, para su realización, involucre transferencias ejecutadas por medio del SPEI; y (Modificada por la Circular 15/2022)
- III. Los canales a través de los cuales los Clientes del Participante podrán instruir operaciones que se pretendan procesar por medio del SPEI. (Modificada por la Circular 15/2022)
- IV. (Derogada por la Circular 15/2022)
- V. (Derogada por la Circular 15/2022)

El interesado que sea admitido como Participante deberá notificar al Administrador de cualquier cambio al modelo de negocio y demás documentación que haya presentado al Administrador de conformidad con lo establecido en la presente Regla. En este supuesto, el Participante deberá evaluar si las modificaciones referidas generarían riesgos de tipo operativo, técnico o legal para el propio Participante y si los cambios respectivos cumplen con los requisitos indicados anteriormente. El Participante referido deberá notificar lo anterior conforme a la **98a.** de las presentes Reglas con, al menos, treinta días naturales previos a aquel en que implemente las modificaciones referidas. (Adicionada por la Circular 1/2022 y modificado por la Circular 15/2022)

El Administrador podrá realizar observaciones a la propuesta de cambio de modelo de negocio que el Participante le notifique dentro de los treinta Días Hábiles Bancarios siguientes a aquel en el que se realice dicha notificación. (Adicionado por la Circular 15/2022)

Sección II

Responsables del cumplimiento normativo y oficial de seguridad de la información del SPEI

(Modificado por la Circular 1/2022)

59a. Responsables de cumplimiento normativo del SPEI.- Cada interesado que solicite su admisión como Participante deberá designar, conforme al modelo establecido para estos efectos en el Apéndice AB del Manual, a un responsable del cumplimiento normativo del SPEI y a su respectivo suplente, encargados de verificar el cumplimiento a la normativa aplicable al SPEI, los cuales deberá ratificar anualmente durante mayo, mediante escrito dirigido al Administrador, por conducto de la Dirección de Operación y Continuidad de Sistemas de Pagos e Infraestructuras de Mercados, en términos del referido Apéndice AB.

(Modificado por la Circular 1/2022)

El interesado deberá verificar que las personas que designe como responsable del cumplimiento normativo y su respectivo suplente cumplan con los requisitos siguientes:

(Modificado por la Circular 1/2022)

- I. Contar con una carta de no antecedentes penales emitida por el Órgano Administrativo Desconcentrado de Prevención y Readaptación Social de la Comisión Nacional de Seguridad o, en su caso, la autoridad federal que lo sustituya, con fecha de expedición no mayor a un año previo a su designación como responsable del cumplimiento normativo del SPEI, y (Modificada por la Circular 1/2022)
- II. Reportar directamente al responsable del cumplimiento normativo del interesado o que este cargo recaiga en el mismo responsable.

Se exceptúa de lo previsto en la presente Regla a los fideicomisos en los que el Banco de México actúa como fiduciario y los operadores de sistemas internacionales de liquidación de operaciones cambiarias que incluyan al peso como una de las divisas participantes.

Lo dispuesto anteriormente será aplicable sin perjuicio de la responsabilidad que corresponda al Participante por las violaciones cometidas a las presentes Reglas. (Adicionado por la Circular 11/2018)

59a. Bis. Oficial de Seguridad de la Información del SPEI.- Cada interesado que solicite su admisión como Participante deberá designar, conforme al modelo establecido para estos efectos en el Apéndice AB del Manual, a una persona que se desempeñe como oficial de seguridad de la información del SPEI y a su respectivo suplente, los cuales el Participante deberá ratificar anualmente durante mayo, mediante escrito dirigido al Administrador, por conducto de la Dirección de Operación y Continuidad de Sistemas de Pagos e Infraestructuras de Mercados en términos del referido Apéndice AB, quienes deberán tener independencia respecto de las unidades de negocio y las áreas de sistemas informáticos y de auditoría de dicho sujeto, así como quedar encargados de lo siguiente: (Modificado por la Circular 1/2022)

- I. Participar en la definición y verificar la implementación y continuo cumplimiento de las políticas y procedimientos de seguridad informática señalados en la Regla **58a.**, fracción I, apartados A y B, respecto de los Participantes, y verificar la implementación y cumplimiento de las políticas y procedimientos de seguridad informática señalados en la **9a. Bis 4.**, fracción V, de las presentes Reglas. (Modificada por la Circular 1/2022)
- II. Verificar, al menos trimestralmente o antes, en caso de que se presenten los eventos o se detecten las circunstancias o amenazas irregulares a que se refiere la Regla **46a.** anterior, que se revisen las actividades realizadas en los diferentes componentes de la Infraestructura Tecnológica del Participante o en los Canales Electrónicos en caso de que el sujeto a que se refiere esta Regla los ofrezca a sus Clientes, incluyendo aquellas del personal técnico que cuente con altos privilegios, tales como administrador de sistemas operativos y de bases de datos, con el fin de detectar actividades inusuales o no autorizadas.

- III. Aprobar y verificar el cumplimiento de las medidas que se hayan adoptado para subsanar deficiencias detectadas con motivo de las funciones a que se refieren las fracciones I y II anteriores, así como de los hallazgos tanto de auditoría interna como externa relacionada con la Infraestructura Tecnológica y de seguridad de la información.
- IV. Validar la gestión de los eventos, circunstancias o amenazas irregulares a que se refiere la Regla **46a.** anterior, considerando las etapas de identificación, protección, detección, respuesta y recuperación, así como los aspectos de gobierno, preparación, pruebas, concientización y evaluación y aprendizaje.
- V. Informar al comité de auditoría y al comité de riesgos del Participante o a las instancias que ejerzan dichas funciones, en la sesión inmediata siguiente a la verificación del evento, circunstancia o amenaza irregulares a que se refiere la Regla **46a.** anterior, respecto de las acciones tomadas y del seguimiento a las medidas para prevenir o evitar que se presenten nuevamente los mencionados incidentes. (Adicionada por la Circular 11/2018 y modificada por la Circular 18/2018)
- VI. Se deroga. (Derogada por la Circular 18/2018)

Los Participantes deberán asegurarse de que el oficial de seguridad de la información tenga a su disposición el listado actualizado de las personas que cuenten con acceso a la información relacionada con las operaciones en las que interviene el propio Participante, tanto de aquellas que se encuentren en el extranjero como de los usuarios de la Infraestructura Tecnológica que cuenten con altos privilegios, tales como administración de sistemas operativos y de bases de datos, así como de sus prestadores de servicios. Dicho listado deberá incluir el nivel de acceso y los privilegios asociados a dichos accesos a la Infraestructura Tecnológica propia, así como aquella otra infraestructura tecnológica de terceros que involucren a la operación del SPEI, que corresponda a cada una de dichas personas.

En caso que algún Participante sustituya a la persona que haya designado como oficial de seguridad de la información del SPEI o al suplente de este, dicho Participante deberá hacer del conocimiento del Administrador esa situación mediante escrito que envíe a la Dirección de Operación y Continuidad de Sistemas de Pagos e Infraestructuras de Mercados, a más tardar el quinto Día Hábil Bancario contado a partir de aquel en que se presente la situación, de conformidad con lo establecido en la **98a.** de las presentes Reglas.

(Adicionado por la Circular 1/2022)

Lo dispuesto en la presente Regla no será aplicable al caso en que el Participante sea el Banco de México, en su carácter de fiduciario de cualquier fideicomiso sin estructura orgánica o un operador de un sistema internacional de liquidación de operaciones cambiarias que incluyan al peso como una de las divisas participantes. (Regla adicionada por la Circular 11/2018 y párrafo adicionado por la Circular 18/2018)

59a. Bis 1. Exclusividad de funciones de los responsables del cumplimiento normativo y oficiales de seguridad de la información del SPEI.- Las personas que sean designadas como responsables del cumplimiento normativo del SPEI o como oficiales de seguridad de la información del SPEI, y sus respectivos suplentes, deberán dedicarse de manera exclusiva a las actividades señaladas en la **59a.** y **59a. Bis.** anteriores, así como aquellas actividades complementarias a sus funciones dentro de la operativa interna de cada Participante, siempre y cuando dichas actividades sean de naturaleza análoga a las descritas en la **59a.** y la **59a. Bis.** de las presentes Reglas. (Modificado por la Circular 15/2022)

I. (Derogada por la Circular 15/2022)

II. (Derogada por la Circular 15/2022)

60a. Registro ante el Administrador.- Cada interesado deberá informar, mediante escrito dirigido al Administrador a través de la Dirección de Operación y Continuidad de Sistemas de Pagos e Infraestructuras de Mercados, el nombre de las personas designadas

como responsable del cumplimiento normativo del SPEI, oficial de seguridad de la información del SPEI y sus respectivos suplentes. (Modificado por las Circulares 11/2018 y 1/2022)

El responsable del cumplimiento normativo del SPEI, el oficial de seguridad de la información del SPEI y sus respectivos suplentes a los que hace referencia el párrafo anterior deberán ser designados por el director general del interesado o por la persona que ocupe el cargo en el interesado que tenga bajo su responsabilidad las funciones de administración. (Modificado por las Circulares 11/2018 y 1/2022)

Dicho escrito deberá entregarse al Administrador en los términos establecidos en la **98a.** de las presentes Reglas.

Sección III Contratación de terceros

61a. Prestación de servicios por parte de terceros.- El interesado que pretenda pactar con terceros que le proporcionen una interface que le permita conectarse con el SPEI o algún otro servicio que resulte esencial para la operación del SPEI, deberá obtener la autorización del Banco de México en los términos de lo dispuesto en la Circular 13/2017.

Sección IV Acreditación del cumplimiento de los requisitos para ser admitido como Participante y firma del Contrato

62a. Evaluación de cumplimiento.- El interesado que presente la solicitud de admisión para actuar como Participante, de conformidad con lo previsto en la 57a. de las presentes Reglas, deberá acreditar en dicha solicitud el cumplimiento de los requisitos de seguridad informática, gestión del riesgo operacional, protección a los Clientes Emisores del propio interesado, de gestión de Riesgos Adicionales y de interoperabilidad para operar con el SPEI establecidos en las fracciones I, II, IV, V y VI de la Regla 58a., así como en la 58a. Bis. y 68a. de las presentes Reglas. Para tales efectos, el interesado deberá adjuntar a la referida

solicitud de admisión, en los términos establecidos en el Apéndice N del Manual, la documentación siguiente: (Modificado por las Circulares 8/2019 y 1/2022)

- I. Un informe de cumplimiento suscrito por el responsable del cumplimiento normativo, o equivalente, del interesado, que indique que el interesado cumple con los requisitos previstos en las presentes Reglas;
- II. Un informe de cumplimiento suscrito por el titular del área de auditoría interna, cuando cuente con ella, del interesado que indique cómo se da cumplimiento a cada requisito referido en esta Regla, los hallazgos y, en su caso, las irregularidades o incumplimientos detectados, y
- III. Un informe de cumplimiento suscrito por un Auditor Externo Independiente en el que se indique el nivel de cumplimiento por parte de ese interesado de cada uno de los requisitos referidos en esta Regla, así como cualquier otro riesgo que identifique dicho Auditor Externo Independiente, distinto de los señalados en el primer párrafo de la presente Regla. (Modificado por la Circular 8/2019)

Los informes a que se refiere la presente Regla deberán ser enviados a la Dirección de Operación y Continuidad de Sistemas de Pagos e Infraestructuras de Mercados en los términos establecidos en el Apéndice N del Manual. (Modificado por la Circular 1/2022)

Se exceptúa de lo previsto en la presente Regla a los fideicomisos en los que el Banco de México actúa como fiduciario y los operadores de sistemas internacionales de liquidación de operaciones cambiarias que incluyan al peso como una de las divisas participantes.

63a. Revisión por parte del Administrador.- Para verificar el cumplimiento de los requisitos para operar con el SPEI establecidos en la **58a.** de estas Reglas, el Administrador podrá requerir la documentación, información, ejecución de pruebas e informes adicionales, que estime necesarias. Asimismo, el Administrador podrá realizar visitas en las

instalaciones y sistemas del interesado de que se trate, con el propósito de verificar el cumplimiento de los citados requisitos.

64a. Resolución del Administrador.- Una vez que la solicitud a que se refiere la **57a.** de estas Reglas reúna la documentación e información a que se refiere el presente Capítulo, que el Administrador haya realizado las pruebas también referidas en este Capítulo y que, en su caso, haya llevado a cabo la visita mencionada en la Regla anterior, dicho Administrador, con base en la referida documentación e información, así como con los resultados de las pruebas y visitas, determinará si resulta procedente admitir como Participante en el SPEI al solicitante. El Administrador informará su resolución al solicitante a efecto de que celebren el Contrato a que se refiere la Regla siguiente.

65a. Contrato.- El interesado que reciba la resolución favorable del Administrador sobre su admisión como Participante a que se refiere la Regla anterior, deberá celebrar el Contrato, para lo cual proporcionará al Administrador, a través de la Gerencia de Instrumentación de Operaciones, el nombre de las personas que pretendan suscribirlo, así como una copia simple de su identificación oficial y copia certificada y simple de la escritura pública en la que consten las facultades para ejercer actos de dominio o para designar a las personas que podrán actuar como operadores en los sistemas de pagos administrados por el Banco de México.

66a. Convenio cuenta alterna.- Las Instituciones de Crédito que hayan celebrado el Contrato para operar en el SPEI, podrán firmar con el Administrador el convenio correspondiente para operar una Cuenta Alterna del SPEI, siempre que cumplan, a satisfacción del Administrador, con los requisitos establecidos en las fracciones I, II y III de la **58a.** de las presentes Reglas. Dichas Instituciones de Crédito deberán comunicar su interés en operar una Cuenta Alterna del SPEI a través de la Dirección de Operación y Continuidad de Sistemas de Pagos e Infraestructuras de Mercados, de conformidad con lo establecido en la **98a.** de las Reglas. (Modificada por la Circular 1/2022)

CAPÍTULO VII Requisitos de permanencia

67a. Cumplimiento permanente de los requisitos para la admisión como Participante.-

Los Participantes deberán cumplir en todo momento con los requisitos a que se refieren las **58a., 68a., 70a., 71a. y 72a.**, de las presentes Reglas.

El cumplimiento de los requisitos establecidos en las fracciones I y II de la **58a.** de estas Reglas no eximirá de la responsabilidad del Participante ante cualquier daño o afectación a la operación del SPEI derivado de ataques a su Infraestructura Tecnológica.

68a. Recursos destinados a la protección de Clientes Emisores.- Los Participantes deberán mantener en todo momento recursos propios para que, ante eventos de Órdenes de Transferencia Aceptadas por SPEI que no hayan sido solicitadas por los Clientes Emisores, puedan cubrir a estos las pérdidas que correspondan, cuando dichas pérdidas sean determinadas como responsabilidad del Participante. El monto de los recursos que los Participantes deberán mantener de acuerdo con esta Regla será calculado y dado a conocer conforme al Anexo I de las presentes Reglas, para lo cual se tomará en cuenta el capital que los Participantes mantengan en cumplimiento a las disposiciones que, en su caso, les resulten aplicables para esos efectos.

Para dar cumplimiento a la obligación referida en el párrafo anterior, los recursos que los Participantes deberán mantener conforme a la presente Regla deberán corresponder a alguno o una combinación de los siguientes: i) la afectación de recursos en un fideicomiso de administración constituido para estos efectos, ii) mantenimiento de los recursos correspondientes en aquellos correspondientes a su capital y reservas de capital, o iii) aquellos cubiertos por un seguro contratado por el Participante respectivo que cubra a este contra los eventos señalados en el mismo párrafo. La suma de los montos que los

Participantes mantengan en los rubros señalados en los tres incisos anteriores deberá ser, al menos, igual al monto respectivo de los recursos calculados conforme a esta Regla.

Quedan exceptuados de lo previsto en la presente Regla los Participantes que tengan el carácter de instituciones para el depósito de valores, las dependencias y entidades de la Administración Pública Federal distintas a instituciones de banca de desarrollo, así como aquellos referidos en la **56a.**, fracciones III y IV de las presentes Reglas. (Modificado por la Circular 8/2019)

69a. Solicitud de disminución de requisito de recursos.- Los Participantes cuyo requerimiento de recursos a que se refiere la **68a.** de las presentes Reglas resulte mayor a cero podrán solicitar al Administrador que autorice un monto menor correspondiente a dicho requerimiento. Los Participantes interesados en obtener la autorización de la disminución referida deberán presentar su solicitud al Administrador a través de la Dirección de Operación y Continuidad de Sistemas de Pagos e Infraestructuras de Mercados, de conformidad con lo establecido en la **98a.** de las presentes Reglas y el formulario previsto en el Apéndice W del Manual. (Modificado por la Circular 1/2022)

Los Participantes interesados en solicitar la disminución a que se refiere el párrafo anterior deberán acompañar su solicitud con la información y documentación que estimen suficiente para comprobar que, derivado de: i) los requerimientos prudenciales establecidos por las comisiones supervisoras y los que les resultan aplicables a las operaciones que realizan por su naturaleza como entidad financiera; ii) los controles tecnológicos y operativos adicionales que el participante tenga implementados, o iii) las reservas de capital o instrumentos de cobertura adicionales con que cuente el Participante para enfrentar eventos como los previstos en la **68a.** de las presentes Reglas, cuenta con recursos suficientes para hacer frente a eventos de pérdidas, que sean determinadas como responsabilidad del Participante derivadas de Órdenes de Transferencia Aceptadas por SPEI que no hayan sido solicitadas por los referidos Clientes Emisores.

El Administrador podrá requerir la documentación e información adicional que estime necesaria para evaluar la procedencia de otorgar la autorización solicitada.

El Administrador analizará si, con base en esa documentación e información, resulta procedente otorgar alguna disminución en el requerimiento de recursos de los Participantes y deberá informar su resolución a los Participantes promoventes en un plazo no mayor a treinta Días Hábiles Bancarios.

En el evento de que, transcurrido el plazo señalado en el párrafo anterior, el Administrador no comuniqué su resolución a los Participantes promoventes, se entenderá que dicha solicitud de disminución de recursos ha sido denegada.

70a. Saldos en Cuentas de Clientes.- Los Participantes cuyos recursos financieros requeridos en términos de la **68a.** y, en su caso, de la **69a.** de las presentes Reglas sean mayor que cero, que reciban recursos de sus Clientes con el único propósito de que estos sean transferidos a Cuentas de Clientes en otros Participantes y que, de conformidad con lo dispuesto en la regulación que les resulte aplicable, no puedan mantener un saldo en sus Cuentas de Clientes, deberán implementar el siguiente esquema relativo a los saldos en las Cuentas de Clientes:

- I. Saldo por Cliente. Cuando los recursos que un Cliente mantenga en su Cuenta del Cliente que le lleva el Participante sobrepase el límite para cada Cliente, este último deberá enviar a través del SPEI, en un tiempo máximo de dos minutos a partir de que se rebasó el límite señalado, los recursos del Cliente Emisor a las cuentas de los Clientes Beneficiarios que haya establecido este Cliente.

Para efectos de lo previsto en el párrafo anterior, el Participante deberá, previo a estar en condiciones de recibir Órdenes de Transferencia Aceptadas por SPEI en una Cuenta del Cliente, recabar la información de las Cuentas del Cliente correspondientes a Clientes Beneficiarios a las cuales el Participante deberá enviar

los recursos correspondientes a las Órdenes de Transferencia Aceptadas por SPEI que reciba para abono en la Cuenta del Cliente de alguno de sus Clientes cuando alcance el saldo por Cliente referido.

- II. El límite para cada Cliente citado en la fracción anterior se obtendrá dividiendo el monto de los recursos financieros para la protección de los Clientes Emisores que mantenga en términos de la **68a.** de las presentes Reglas entre el número de Clientes Emisores del Participante.

Para efectos de la presente Regla, el Participante deberá enviar, de manera trimestral al Administrador, un informe del número de Clientes Emisores que pueden instruir Órdenes de Transferencia, que se utilizará para el cálculo antes señalado. Dicho informe deberá ser suscrito por el responsable del cumplimiento normativo del SPEI, dirigido a la Dirección de Operación y Continuidad de Sistemas de Pagos e Infraestructuras de Mercados y enviado al Administrador en términos de lo establecido en la **98a.** de las Reglas. (Modificado por la Circular 1/2022)

71a. Servicios de transferencias SPEI.- Los Participantes distintos a Instituciones de Crédito que ofrezcan a sus Clientes Emisores el servicio de transferencias electrónicas por medio del SPEI, a través de Canales Electrónicos, deberán cumplir con los requerimientos previstos en la presente Regla.

- I. Deberán requerir y proporcionar a sus Clientes Emisores elementos de verificación de identidad para la realización de operaciones a través de los Canales Electrónicos. Estos elementos deberán ser los siguientes:
 - a) Basados en datos que solo conoce el Cliente. Se componen de datos del Cliente recopilados por el Participante que son solo del conocimiento del Cliente, entre los que se incluyen información biográfica y contraseñas. Las contraseñas deberán tener una longitud mínima de: i) cuatro

caracteres para operaciones instruidas a través cajeros automáticos; y de
ii) ocho caracteres para operaciones instruidas a través de internet;

- b) Basados en objetos que solo posee el Cliente. Se componen por información obtenida de, por ejemplo, dispositivos generadores de contraseñas dinámicas de un solo uso, del chip de una tarjeta o de dispositivos móviles pre-registrados con el Participante. En caso de que los Participantes decidan utilizar estos elementos de verificación de identidad a través de dispositivos cuya principal función sea la generación de contraseñas dinámicas de un solo uso, éstos deberán proporcionar dichos dispositivos a los Clientes con los cuales acuerden la presentación de Solicitudes de Envío por medio de Canales Electrónicos; (Modificado por la Circular 1/2022)
- c) Basados en las características inherentes del Cliente. Se componen por información derivada de las propias características (biométricas) del Cliente, como podrían ser escaneo de retinas vivas, escaneo de huellas dactilares vivas, reconocimiento facial, entre otros. (Modificado por la Circular 1/2022)

I Bis. Identificar, de entre sus Clientes, a aquellos sujetos referidos en la Regla **58a.**, fracción V, último párrafo. (Adicionada por la Circular 11/2018)

II. Para permitir el inicio de una sesión en Canales Electrónicos, los Participantes distintos a las Instituciones de Crédito deberán solicitar y validar, al menos: i. el identificador del Cliente Emisor, el cual deberá ser único para cada Cliente Emisor y tener una longitud mínima de 6 caracteres. En el caso de la presentación de Solicitudes de Envío a través de cajeros automáticos, el identificador de Cliente podrá ser la tarjeta de débito o de fondos de pago electrónico entregada por el Participante al Cliente Emisor, y ii. al menos un elemento de verificación de los

comprendidos en los incisos a), b) o c) de la fracción I de la presente Regla.
(Modificada por la Circular 1/2022)

- III. Los Participantes deben impedir la lectura en pantalla de los elementos de verificación de identidad usados por el Cliente en los Canales Electrónicos.
- IV. En cada ocasión que el Cliente Emisor pretenda realizar la instrucción de una Solicitud de Envío, se les deberá solicitar un segundo elemento de verificación de identidad correspondiente a los previstos en la fracción I anterior, adicional a los utilizados para el inicio de sesión en los Canales Electrónicos, con excepción de instrucciones de Solicitudes de Envío por un monto de hasta el equivalente a mil quinientas UDIS, calculado conforme al valor de dicha unidad de cuenta que corresponda al primer día de enero del año en que se emita dicha orden, en las que el Participante podrá no requerir a sus Clientes Emisores utilizar un segundo elemento de verificación. (Modificada por la Circular 15/2022)

Para efectos de la presente Regla, los Participantes únicamente podrán proporcionar y requerir a sus Clientes Emisores los elementos de verificación de identidad previstos en el Apéndice P del Manual. En el evento que algún Participante pretenda requerir y proporcionar elementos distintos a los previstos en el Manual, deberá obtener autorización previa y por escrito del Administrador, conforme al formulario contenido en el Anexo 1 de dicho Apéndice.

72a. Requisitos de permanencia en materia de Riesgos Adicionales.- Los Participantes del SPEI deberán observar los requerimientos siguientes:

- I. Recabar de cada uno de los Clientes que realicen operaciones a través del SPEI, al menos, su nombre, denominación o razón social, así como la Clave Única de Registro de Población (CURP) o la clave del Registro Federal de Contribuyentes para personas físicas y personas morales, con homoclave para estas últimas,

salvo en el caso de que los Clientes, por su naturaleza, no puedan tener estos datos, y deberán incluir dicha información en las Órdenes de Transferencia generadas a partir de las Solicitudes de Envío que los Clientes Emisores presenten. (Modificada por las Circulares 11/2018 , 8/2019 y 1/2022)

Asimismo, los Participantes deberán recabar los datos de identificación referidos en el párrafo precedente de los Clientes Indirectos, a través de los Clientes a los que presten Servicios de Participación Indirecta, e incluir dicha información en las Órdenes de Transferencia generadas a partir de las Solicitudes de Envío que dichos Clientes Emisores, en su carácter de Participantes Indirectos, presenten; (Adicionado por la Circular 1/2022)

- I Bis. Identificar, de entre sus Clientes, a aquellos sujetos referidos en la Regla **58a.**, fracción V, último párrafo. (Adicionada por la Circular 11/2018 y modificada por la Circular 15/2022)

Respecto de los Clientes a que se refiere esta fracción, las Cuentas de Clientes que los Participantes les lleven únicamente podrán corresponder a cuentas de depósito de dinero a la vista abiertas en instituciones de crédito, sociedades financieras populares, sociedades financieras comunitarias o sociedades cooperativas de ahorro y préstamo, así como cuentas de fondos de pago electrónico abiertas en una institución de fondos de pago electrónico, respecto de las cuales los Participantes recaben la misma documentación y datos de identificación que las disposiciones de carácter general a que se refiere el artículo 115 de la Ley de Instituciones de Crédito establezcan para las cuentas de nivel 4 ofrecidas por dichas instituciones. (Modificado por las Circulares 18/2018 y 15/2022)

Sin perjuicio de lo dispuesto en el párrafo anterior, cada Participante deberá abstenerse de abrir a cualquiera de los Clientes señalados en esta fracción Cuentas de Clientes en serie, ligadas a una Cuenta de Cliente particular abierta a nombre de dicho Cliente, que este pueda, a su vez, ofrecerlas a sus usuarios para

el envío o recepción de transferencias de fondos por medio del SPEI a favor de dichos Clientes. Como excepción a lo dispuesto en este párrafo, los Participantes podrán abrir las Cuentas de Clientes referidas únicamente en los siguientes casos:

(Modificado por las Circulares 18/2018 y 3/2019)

a) Cuentas de Clientes en que la suma de los abonos que se hagan a cada una de ellas, como resultado de las respectivas transferencias de fondos, no exceda, en el transcurso de un mes calendario, el equivalente en moneda nacional a tres mil UDIS y que, adicionalmente, cumplan con los siguientes requisitos obligatorios: (Adicionado por la Circular 18/2018 y modificado por la Circular 3/2019)

1. Los Participantes recaben, directamente o por conducto de sus respectivos Clientes, los mismos documentos y datos de identificación de aquellos usuarios a favor de los cuales abran dichas Cuentas de Clientes, que correspondan a aquellos que las disposiciones de carácter general a que se refiere el artículo 115 de la Ley de Instituciones de Crédito requieran para las cuentas de depósito bancario de dinero a la vista de nivel 2; (Adicionado por la Circular 18/2018 y modificado por la Circular 3/2019)
2. Los Clientes celebren con los respectivos usuarios contratos para la utilización de las Cuentas de Clientes referidas, de manera presencial o, en su caso, por vía remota, siempre y cuando, en este último caso, los Clientes cumplan con los mismos requisitos y obligaciones que los establecidos a las Instituciones de Crédito para la apertura de cuentas de depósito de dinero a la vista nivel 2 establecidas en el Título Segundo, Capítulo II, Sección Segunda, Apartado B, de las “Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito” emitidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, y (Adicionado por la Circular 18/2018 y modificado por la Circular 3/2019)

3. Las transferencias de fondos realizadas por medio del SPEI, que se originen de una de las Cuentas de Clientes ofrecida a un usuario del Cliente que corresponda conforme a lo indicado en el tercer párrafo de la presente fracción I Bis y que se reciban en esa misma cuenta, únicamente sean transferencias que, a su vez, vayan dirigidas y provengan de una misma Cuenta del Cliente que sea alguna de las indicadas en el segundo párrafo de esta fracción I Bis y que haya quedado abierta en otro Participante a nombre del mismo usuario.

Para efectos de lo dispuesto en el presente numeral 3, cada Participante deberá identificar y llevar el registro de la Cuenta del Cliente abierta en el otro Participante, así como constatar que los datos del titular de dicha Cuenta de Clientes coincidan con aquellos que el Participante haya obtenido respecto de la Cuenta de Cliente que haya abierto. Con este mismo fin, el Participante, previamente a que envíe o reciba transferencias de fondos a la Cuenta del Cliente que lleve al usuario de que se trate, deberá enviar a la Cuenta del Cliente abierta en otro Participante una Orden de Transferencia por el menor monto permitido por el SPEI con el fin de obtener los datos del titular de esa otra Cuenta del Cliente del Comprobante Electrónico de Pago relativo a dicha transferencia. (Adicionado por la Circular 3/2019)

- b) Cuentas de Clientes en que la suma de los abonos que se hagan a cada una de ellas, como resultado de las respectivas transferencias de fondos, en el transcurso de un mes calendario, sean superiores al equivalente en moneda nacional a tres mil UDIS y no excedan el equivalente en moneda nacional a ocho mil UDIS y que, adicionalmente, cumplan con los mismos requisitos que los indicadas en los numerales 1 a 3 del inciso a) anterior. Adicionalmente, respecto de estas Cuentas de Clientes, el Participante deberá validar,

directamente o por medio de los respectivos Clientes a que se refiere esta fracción I Bis, la identidad de los usuarios a favor de quienes se hayan abierto dichas Cuentas de Clientes, mediante la confirmación de los datos incluidos en sus respectivas credenciales para votar emitidas por el Instituto Nacional Electoral, así como la validación de las huellas dactilares de dichos usuarios con las registradas por ese Instituto, por medio del sistema que este ponga a su disposición para dichos efectos. A este respecto, los Participantes deberán guardar constancia de las validaciones que hayan realizado conforme a lo indicado en este inciso. (Adicionado por la Circular 18/2018 y modificado por la Circular 3/2019)

- c) Cuentas de Clientes en que la suma de los abonos que se hagan a cada una de ellas, como resultado de las respectivas transferencias de fondos, exceda, en el transcurso de un mes calendario, el equivalente en moneda nacional a ocho mil UDIS y que, respecto de dichas cuentas, los Participantes cumplan con los mismos requisitos señalados en los incisos a) y b) anteriores. Adicionalmente, en estos casos, dichos Participantes deberán recabar, directamente o por conducto de sus Clientes, la firma electrónica avanzada de cada uno de los respectivos usuarios amparada por un certificado vigente expedido en términos de lo previsto en el artículo 17-D del Código Fiscal de la Federación.

Para realizar el cálculo en UDIS de los límites señalados en esta fracción, los Participantes deberán tomar el valor de dicha unidad de cuenta del último día natural del mes calendario anterior al mes de que se trate. (Adicionado por la Circular 18/2018 y modificado por la Circular 3/2019)

En los casos a que se refieren los incisos a), b) y c) de la presente fracción I Bis, los Participantes únicamente podrán permitir la apertura de no más de una de las Cuentas de Clientes ahí referidas por cada usuario individual. (Adicionado por la Circular 18/2018 y modificado por la Circular 3/2019)

El Participante a que se refiere la presente fracción I Bis será responsable del cumplimiento de los requisitos establecidos en esta misma fracción; (Adicionado por la Circular 18/2018 y modificado por la Circular 1/2022)

- I Ter. Respecto de los Clientes que tengan el carácter de Participante Indirecto, estos solo podrán corresponder a alguna de las entidades indicadas en la Regla **9a. Bis 1.**, párrafo primero, anterior, sujeto a que los Participantes recaben la misma información y documentación relativa a dichos Clientes que las disposiciones de carácter general a que se refiere el artículo 115 de la Ley de Instituciones de Crédito establezcan para aquellos Clientes que sean personas morales y que cuenten con un grado de riesgo distinto al bajo, según se determine conforme a dichas disposiciones.

Sin perjuicio de lo dispuesto en el párrafo anterior, cada Participante únicamente podrá prestar Servicios de Participación Indirecta a los Clientes señalados en esta fracción, cuando estos últimos recaben la misma información y documentación que las disposiciones de carácter general a que se refiere el artículo 115 de la Ley de Instituciones de Crédito establezcan, cuando menos, para aquellos Clientes que sean titulares de las cuentas de depósito de dinero de nivel 2 ofrecidas por dichas instituciones, de los Clientes Indirectos sujetos a los referidos servicios; (Adicionada por la Circular 1/2022)

- II. Notificar al Administrador respecto a la imposición de alguna sanción de las previstas en la **58a.**, fracción V, primer párrafo, inciso a), de las presentes Reglas, por parte de su comisión supervisora, a más tardar el quinto Día Hábil Bancario siguiente a aquel en que el Participante reciba la notificación de dicha sanción. La notificación al Administrador deberá señalar la afectación que las conductas observadas por dicha comisión pudieran ocasionar en el cumplimiento de los requisitos establecidos en las presentes Reglas y deberá estar suscrita por el responsable del cumplimiento normativo del SPEI. El Participante deberá enviar

la notificación en los términos establecidos en la **98a.** de estas Reglas; (Modificada por las Circulares 11/2018 y 1/2022)

- II. Bis. En relación con los Clientes con los que los Participantes hubieren celebrado un Contrato de Servicios de Participación Indirecta y que estén sujetos a regulación y supervisión en materia de prevención y detección de actos, omisiones u operaciones que pudieran favorecer, prestar ayuda, auxilio o cooperación de cualquier especie para la comisión de cualquiera de los delitos previstos en los artículos 139 y 148 Bis del Código Penal Federal o que pudieran ubicarse en los supuestos del artículo 400 Bis del mismo Código, dichos Participantes deberán notificar al Administrador respecto a la imposición de cualquier sanción firme a los Clientes referidos por infracciones a la mencionada regulación, a más tardar el quinto Día Hábil Bancario siguiente a aquel en que el Participante tenga conocimiento de dicha sanción. La notificación que envíen los Participantes al Administrador deberá señalar las afectaciones que las conductas sancionadas pudieran ocasionar en el cumplimiento de las presentes Reglas, estar suscrita por el responsable del cumplimiento normativo del SPEI y enviarse en los términos establecidos en la **98a.** de estas Reglas; (Adicionada por la Circular 1/2022)
- III. En caso de que el Administrador emita el aviso a que se refiere la fracción VI, de la **45a.** Regla anterior, relativo a situaciones que obliguen a los Participantes a elevar sus mecanismos de monitoreo y alerta, el Participante Receptor que lleve alguna de las Cuentas de Clientes indicadas en la fracción I Bis anterior y que reciba, a partir del momento de la emisión de dicho aviso, cualquier Orden de Transferencia Aceptada por SPEI dirigida a dicha cuenta, deberá abstenerse de poner a disposición en el mismo Día Hábil Bancario en que haya recibido dicha Orden de Transferencia, los recursos correspondientes al abono que haya resultado procedente realizar, por lo que deberá poner a disposición dichos recursos a partir del siguiente Día Hábil Bancario en que concluya las validaciones

a que se refiere el último párrafo de la fracción I de la Regla 19a. anterior, así como aquellas otras que deba llevar a cabo como parte de dichos mecanismos de monitoreo y alerta que deba elevar. Los Participantes Receptores deberán observar lo dispuesto en la presente fracción durante el plazo que el Administrador indique al respecto en la comunicación que emita conforme a la fracción VI, de la **45a.** Regla anterior o en alguna otra comunicación posterior, y (Adicionada por la Circular 11/2018)

- IV. Abstenerse, como parte de los servicios que ofrezcan a aquellos Clientes previstos en la fracción I Bis anterior, de emitir Órdenes de Transferencias a nombre del Participante de que se trate y por cuenta de terceros, para abono de los recursos correspondientes en cualquiera de las Cuentas de dichos Clientes abiertas en el mismo Participante o en cualquier otro. (Adicionada por la Circular 11/2018)
- V. Abstenerse, como parte de los servicios que ofrezcan a aquellos Clientes previstos en la fracción I Ter anterior, de emitir Órdenes de Transferencias a nombre del Participante de que se trate y por cuenta de terceros, para abono de los recursos correspondientes en cualquiera de las cuentas de dichos Clientes abiertas en el mismo Participante o en cualquier otro, cuando el Administrador así lo requiera en términos de lo dispuesto en la **9a. Bis 6.** de estas Reglas. (Adicionada por la Circular 1/2022)

Lo especificado en la fracción I de la presente Regla no será aplicable para aquellas Cuentas de Clientes en las que las Disposiciones no requieran a los Participantes recabar la citada información.

73a. Funciones del responsable del cumplimiento normativo del SPEI.- Cada Participante, mientras conserve dicho carácter, deberá mantener en todo momento al responsable del cumplimiento normativo del SPEI y su suplente, a los que se refiere la **59a.**

de las presentes Reglas, a quien deberá encomendar y asegurarse que realice, al menos, las funciones siguientes: (Modificado por la Circular 1/2022)

- I. Rendir un informe anual por escrito, en el mes de julio, al comité de auditoría del Participante en caso de que cuente con dicho comité, que contenga los hallazgos y, en su caso, irregularidades e incumplimientos a las normas internas del SPEI identificados en el periodo de junio del año anterior a junio del año en curso, así como a la demás normativa aplicable al SPEI, las acciones adoptadas para corregirlos y el grado de avance y eficiencia de tales acciones. Adicionalmente, el Participante deberá enviar al Administrador copia del informe referido en esta fracción y de la constancia de recepción por parte del comité de auditoría del Participante, a través de la Dirección de Operación y Continuidad de Sistemas de Pagos e Infraestructuras de Mercados, a más tardar el decimoquinto Día Hábil Bancario posterior a aquel en que haya rendido el mencionado informe al referido comité. (Modificada por la Circular 1/2022)

La obligación de entregar el informe a que refiere esta fracción iniciará a partir de que hayan transcurrido ciento ochenta días naturales de la fecha en que hayan sido admitidos como Participantes, conforme a la **64a.** de las presentes Reglas; (Moificado por la Circular 1/2022)

Para aquellos Participantes que presten Servicios de Participación Indirecta en el SPEI, el informe que se señala en el primer párrafo de la presente fracción I deberá corresponder a la operación que lleva el referido Participante en su carácter de Participante en el SPEI y como prestador de Servicios de Participación Indirecta. Adicionalmente, en el referido informe, se deberán señalar los elementos con los cuales el Participante garantiza la realización de revisiones a la operación de los Clientes a los que presta Servicios de Participación Indirecta y se asegura de que dichos Clientes operan conforme a lo establecido en el Contrato de Servicios de Participación Indirecta, las presentes Reglas, el Manual y demás normatividad

aplicable, incluyendo el esquema de control y la aplicación de elementos coercitivos que haya convenido para tales efectos con los Clientes a los que preste Servicios de Participación Indirecta, y (Adicionado por la Circular 1/2022)

- II. Elaborar un informe por escrito cuando detecte cualquier irregularidad o incumplimiento a las normas internas del SPEI, a más tardar el Día Hábil Bancario siguiente a aquel en que se detecte dicha irregularidad o incumplimiento. En el evento que el responsable del cumplimiento normativo del SPEI reporte directamente al responsable del cumplimiento normativo del Participante, deberá presentar dicho informe a este último. En caso que, de conformidad con lo dispuesto en la **59a.** de las presentes Reglas, el responsable del cumplimiento del SPEI sea el mismo responsable del cumplimiento normativo del Participante, el referido informe se deberá presentar al comité de auditoría e informar a los Participantes Indirectos en los casos en los que aplique. En este último caso, si el Participante no cuenta con un comité de auditoría, el informe se deberá presentar al director general o equivalente, y al Administrador en los términos establecidos en la **98a.** de estas Reglas. (Modificada por la Circular 1/2022)

En caso que algún Participante sustituya a la persona que haya designado como responsable del cumplimiento normativo del SPEI o al suplente de este, dicho Participante deberá hacer del conocimiento del Administrador esa situación, mediante escrito que envíe a la Dirección de Operación y Continuidad de Sistemas de Pagos e Infraestructuras de Mercados, a más tardar el quinto Día Hábil Bancario contado a partir de aquel en que se presente la situación. (Modificado por la Circular 1/2022)

Asimismo, el Participante deberá informar al Administrador sobre la designación del nuevo responsable del cumplimiento normativo del SPEI o del suplente a más tardar el décimo Día Hábil Bancario posterior a este nombramiento, en términos de lo establecido en la **60a.** de las presentes Reglas. (Modificado por la Circular 1/2022)

Los informes y notificaciones a que se refiere la presente Regla deberán presentarse al Administrador en los términos establecidos en la **98a.** de estas Reglas.

74a. Informe y evaluación periódica.- Cada Participante deberá verificar el cumplimiento que este, debe dar a los requisitos de seguridad informática, de gestión del riesgo operacional y de protección a los Clientes Emisores del Participante, de Riesgos Adicionales, de interoperabilidad para operar en el SPEI establecidos en la **58a.** de estas Reglas, así como del modelo o esquema de negocio previsto en la **58a. Bis.,** respectivamente. Asimismo, cada Participante deberá informar al Administrador sobre cualquier otro riesgo identificado, a través de revisiones que deberán realizar cada dos años, de manera alternada, el titular del área de auditoría interna del propio Participante y el o los Auditores Externos Independientes, en el periodo de evaluación inmediato siguiente. Dichas revisiones deberán observar lo dispuesto en las fracciones II y III de la **62a.** de las presentes Reglas. En caso de que el Participante no cuente con un área de auditoría interna, los Auditores Externos Independientes respectivos deberán de realizar las revisiones antes señaladas en todos los casos, en los periodos de dos años referidos..

(Modificado por las Circulares 8/2019 y 1/2022)

En el informe que el Participante presente al Administrador deberá incluir, en caso de que preste Servicios de Participación Indirecta, los resultados de la auditoría que se realice como proveedor de los referidos servicios y una relación de las medidas correctivas y penas convencionales aplicadas a los Clientes a los que les preste dichos servicios, así como los hechos, circunstancias y razones que las motivaron. Respecto al cumplimiento y verificación de la operación de sus Participantes Indirectos, el Participante de que se trate deberá incluir, en el informe que presente al Administrador, el grado de cumplimiento de sus Participantes Indirectos y deberá mantener a disposición del Administrador, cuando este así lo requiera, toda la información y evidencia que respalde el referido grado. (Adicionado por la Circular 1/2022)

El informe deberá ser entregado al Administrador y presentado al comité de auditoría del Participante, cuando cuente con este, en cuyo caso también deberá enviar al Administrador la constancia de la presentación del informe a este comité.

El informe y constancia a los que se refiere el párrafo anterior deberán enviarse a través de la Dirección de Operación y Continuidad de Sistemas de Pagos e Infraestructuras de Mercados, en términos de lo establecido en el Apéndice N del Manual, dentro de los sesenta días naturales siguientes al cierre del ejercicio de que se trate. (Modificado por las Circulares 8/2019 y 1/2022)

El Participante no podrá contratar los servicios de un Auditor Externo Independiente ni Despacho para obtener la evaluación a que se refiere esta Regla por más de tres periodos de evaluación consecutivos. Sin perjuicio de lo anterior, el Participante podrá designar al mismo Auditor Externo Independiente y/o Despacho nuevamente después de una interrupción mínima de cinco años contados a partir de la última evaluación que hubiere otorgado respecto de dicho Participante.

Se exceptúa de lo previsto en la presente Regla a los fideicomisos en los que actúa como fiduciario el Banco de México y los sistemas internacionales de liquidación de operaciones cambiarias que incluyan al peso como una de las divisas participantes.

75a. Plan de cumplimiento forzoso.- En caso de que, derivado de la revisión que lleve a cabo el Administrador a un Participante o de los resultados de las revisiones que lleven a cabo el titular del área de auditoría interna del propio Participante y el o los Auditores Externos Independientes conforme a la Regla **74a.** anterior, el Administrador detecte irregularidades o incumplimientos a las presentes Reglas, podrá requerir al Participante que le presente un plan de cumplimiento forzoso en el que se prevean las acciones que el Participante se obligue a adoptar para corregir las irregularidades o los incumplimientos detectados, así como el plazo en el cual se llevaran a cabo y los responsables para la atención de cada una de ellas. Al efecto, el Participante deberá someter el plan de

cumplimiento forzoso a la aprobación del Administrador, por conducto de la Dirección de Operación y Continuidad de Sistemas de Pagos e Infraestructuras de Mercados. (Modificado por la Circular 1/2022)

En el plan a que se refiere la presente Regla, el Participante deberá designar al Auditor Externo Independiente al que encomendará dar seguimiento a las acciones tendientes a subsanar las irregularidades o los incumplimientos referidos en el párrafo anterior, así como para informar al Administrador, en los términos que se establezcan en el propio plan de cumplimiento forzoso, el grado de avance y eficiencia de las acciones adoptadas.

El Administrador podrá solicitar al Participante modificaciones al proyecto del plan de cumplimiento forzoso presentado por el Participante y le otorgará un plazo no mayor a diez Días Hábiles Bancarios para atenderlas. Cuando el Administrador determine que las modificaciones no fueron atendidas, el plan de cumplimiento forzoso se tendrá por no presentado y se procederá a la imposición de las sanciones correspondientes.

Una vez aprobado el plan de cumplimiento forzoso, el Administrador podrá solicitar al Participante, en cualquier momento, información adicional respecto del cumplimiento del mencionado plan y, de ser el caso, solicitarle ajustes a dicho plan cuando detecte que alguna de las medidas contenidas en este presente desviaciones, que las mismas no están logrando una corrección eficaz de la irregularidad o incumplimiento, o bien, que el Participante podría incurrir en otra irregularidad o incumplimiento o en una posible afectación a los sistemas de pagos, al sistema financiero o a los usuarios de los servicios del SPEI.

En caso de que el plan de cumplimiento forzoso no se lleve a cabo en los términos aprobados por el Administrador, el Participante deberá, hasta en tanto cumpla, a satisfacción del Administrador, con lo previsto en el referido plan, acatar la resolución que, en su caso, emita el Banco de México, en la cual podrá restringir la realización de retiros y abonos de las Cuentas de Clientes que el Participante lleve a sus Clientes, mediante Órdenes de Transferencia electrónicas interbancarias de fondos a través del SPEI, suspender las

operaciones del Participante en el SPEI, o bien, revocar la autorización otorgada a dicho Participante para actuar con tal carácter.

Lo previsto en la presente Regla será aplicable sin perjuicio de las sanciones que correspondan en términos de las disposiciones aplicables.

75a. Bis. Actualización de información de accionistas. Cuando alguna persona pretenda adquirir directa o indirectamente más del cinco por ciento del capital social ordinario pagado de un Participante, o bien, otorgar garantía sobre las acciones que representen dicho porcentaje, el Participante deberá notificar de ello al Administrador. En estos casos, el Participante deberá proporcionar al Administrador la información respecto de las personas que pretendan realizar la adquisición o afectación mencionada.

En el supuesto de que una persona o un Grupo de Personas, accionistas o no, pretenda adquirir el veinte por ciento o más de las acciones representativas del capital social de un Participante u obtener el Control de este último, el Participante deberá informar de ello al Administrador e incluir la relación o información de la persona o personas que pretenden obtener el Control del Participante de que se trate, a la que se deberá acompañar la información indicada en la **57a. Bis.** de las presentes Reglas.

Lo dispuesto en la presente Regla no será aplicable cuando las personas antes referidas tengan el carácter de entidad financiera supervisada por cualquier de las comisiones nacionales supervisoras, o estas sean accionistas de dichas entidades y su participación haya sido autorizada en un periodo no mayor a cinco años anteriores a su solicitud, caso en el cual deberán presentar una manifestación bajo protesta de decir verdad en el sentido de que su situación patrimonial no ha variado con relación a la remitida previamente a las señaladas comisiones, de forma tal que les impida llevar a cabo la adquisición de que se trate. (Adicionada por la Circular 1/2022)

CAPÍTULO VIII

Audidores Externos Independientes

76a. Contratación de Auditores Externos Independientes.- Los interesados deberán contratar los servicios de un Auditor Externo Independiente, para la evaluación del nivel de cumplimiento que aquellos den a los requisitos a que se refiere la **58a.** de las presentes Reglas.

Se exceptúa de lo previsto en la presente regla a los fideicomisos administrados por el Banco de México y los sistemas internacionales de liquidación de operaciones cambiarias que incluyan al peso como una de las divisas participantes.

77a. Requisitos de independencia.- Los Auditores Externos Independientes que evalúen el nivel de cumplimiento que los interesados y los Participantes den a los requisitos a que se refieren las presentes Reglas, así como los respectivos Despachos a los que pertenezcan, deberán ser independientes a la fecha de celebración del contrato de prestación de servicios y durante el desarrollo de la auditoría. Se considerará que no existe independencia cuando la persona o el Despacho de que se trate se ubique en alguno de los supuestos siguientes: (Modificado por la Circular 1/2022)

- I. El Auditor Externo Independiente, el Despacho en el que labore o algún socio o empleado del mismo, proporcione al interesado o Participante, adicionalmente al de evaluación, cualquiera de los servicios siguientes:
 - a) Consultoría sobre la elaboración de los procesos, procedimientos, políticas y criterios, así como los sistemas con que el interesado o Participante deba contar para dar cumplimiento a los requisitos a que se refieren las presentes Reglas;

- b) Operación, directa o indirecta, de los sistemas de información financiera del interesado o Participante, respectivamente, o bien, administración de su red local;
 - c) Supervisión, diseño o implementación de los sistemas informáticos (*hardware* y *software*) de la entidad, que lleven a cabo actividades para las operaciones que el interesado o el Participante realicen a través del SPEI;
 - d) Administración, temporal o permanente, participando en las decisiones del interesado o Participante;
 - e) Auditoría interna relativa a la evaluación del nivel de cumplimiento de los requisitos a que se refieren las presentes Reglas;
 - f) Reclutamiento y selección de personal del interesado o Participante para que ocupen cargos de director general o de los dos niveles inmediatos inferiores al de este último, y
 - g) Cualquier otro que implique o pudiera implicar conflictos de interés respecto al trabajo de auditoría externa. (Modificado por la Circular 1/2022)
- II. Los ingresos que el Auditor Externo Independiente perciba o vaya a percibir por llevar a cabo la evaluación del interesado o Participante, dependan del resultado de la propia evaluación o del éxito de cualquier operación realizada por el propio interesado o Participante que tenga como sustento la certificación del Auditor Externo Independiente; (Modificada por la Circular 1/2022)
- III. Los ingresos que perciba del Despacho provenientes del interesado o Participante, su controladora, subsidiarias, asociadas, afiliadas o las personas morales que pertenezcan al mismo Grupo Empresarial, derivados de la prestación de sus servicios, representen en su conjunto el diez por ciento o más de los ingresos

totales del Despacho durante el año inmediato anterior a aquel en que pretenda prestar el servicio; (Adicionada por la Circular 1/2022)

- IV. El Despacho, Auditor Externo Independiente o algún socio o empleado del Despacho haya sido cliente o proveedor importante del interesado o Participante, su controladora, subsidiarias, asociadas o afiliadas, durante el año inmediato anterior a aquel en que pretenda prestar el servicio. (Adicionada por la Circular 1/2022)

Se considera que un cliente o proveedor es importante cuando sus ventas o, en su caso, compras al interesado o Participante, su controladora, subsidiarias, asociadas o afiliadas, representen en su conjunto el diez por ciento o más de sus ventas totales o, en su caso, compras totales; (Adicionada por la Circular 1/2022)

- V. El Auditor Externo Independiente o algún socio del Despacho en el que labore sean o hayan sido durante el año inmediato anterior a su designación como auditor, consejero, director general o empleado que ocupe un cargo dentro de los dos niveles inmediatos inferiores a este último del interesado o el Participante, su controladora, subsidiarias, asociadas o afiliadas; (Adicionada por la Circular 1/2022)
- VI. El Auditor Externo Independiente, el Despacho en el que labore, algún socio o empleado del mismo, el cónyuge, la concubina, el concubinario o dependiente económico de las personas físicas anteriores tengan inversiones en acciones o títulos de deuda emitidos por el interesado o el Participante, su controladora, subsidiarias, asociadas o afiliadas, títulos de crédito que representen dichos valores o derivados que los tengan como subyacente, salvo que se trate de depósitos a plazo fijo, incluyendo certificados de depósito retirables en días preestablecidos, aceptaciones bancarias o pagarés con rendimiento liquidable al vencimiento, siempre y cuando estos sean contratados en condiciones de

mercado. Lo anterior, no es aplicable a la tenencia en acciones representativas del capital social de sociedades de inversión; (Adicionada por la Circular 1/2022)

- VII. El Auditor Externo Independiente, el Despacho en el que labore, algún socio o empleado del mismo, el cónyuge, la concubina, el concubinario o dependiente económico de las personas físicas anteriores mantenga con el interesado o el Participante, su controladora, subsidiarias, asociadas o afiliadas, deudas por préstamos o créditos de cualquier naturaleza, salvo que se trate de adeudos por tarjeta de crédito, por financiamientos destinados a la compra de bienes de consumo duradero y por créditos hipotecarios para la adquisición de inmuebles, siempre y cuando estos sean otorgados en condiciones de mercado; (Adicionada por la Circular 1/2022)
- VIII. El interesado o el Participante, su controladora, subsidiarias, afiliadas o asociadas tengan inversiones en el Despacho que realiza la auditoría; (Adicionada por la Circular 1/2022)
- IX. El Auditor Externo Independiente, el Despacho, algún socio o empleado del mismo se ubique en alguno de los supuestos que prevea el Código de Ética Profesional del colegio profesional reconocido por la Secretaría de Educación Pública al cual pertenezca o, a falta de este, el emitido por el Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C., como causales de parcialidad en el juicio para expresar su opinión y que no se encuentren previstos en las presentes disposiciones, y (Adicionada por la Circular 1/2022)
- X. El Despacho del que sea socio el Auditor Externo Independiente tenga cuentas pendientes de cobro con el interesado o el Participante por honorarios provenientes del servicio de auditoría o por algún otro servicio. (Adicionada por la Circular 1/2022)

CAPÍTULO IX

Desincorporación

78a. Desincorporación voluntaria.- El Participante podrá solicitar al Administrador, por conducto de la Dirección de Operación y Continuidad de Sistemas de Pagos e Infraestructuras de Mercados, su autorización para dejar de actuar como Participante. La referida solicitud deberá presentarse por escrito a la citada Dirección con, por lo menos, tres Días Hábiles Bancarios de anticipación a la fecha en que el Participante pretenda que surta efectos su desincorporación como Participante. (Modificado por la Circular 1/2022)

Dicho escrito deberá presentarse en términos de lo establecido en la **98a.** de estas Reglas.

79a. Fusiones.- Cuando dos o más Participantes realicen o decidan fusionarse en una sola persona moral, los derechos y obligaciones de cada uno de los Participantes fusionados se mantendrán por parte de la persona moral constituida como Participante del SPEI.

80a. Desincorporación derivada de acción de las autoridades.- Ante la revocación de la autorización o suspensión total de las actividades que realiza alguna persona moral que actúe como Participante en el SPEI que sea dictaminada por las autoridades financieras o judiciales competentes, el Administrador iniciará el procedimiento de desincorporación de dicha persona moral del SPEI.

81a. Suspensión o revocación.- El Administrador podrá suspender a un Participante del SPEI, previa evaluación que realice de la severidad de los incumplimientos en que haya incurrido; de los potenciales efectos de su suspensión sobre el correcto funcionamiento de los sistemas de pagos y la estabilidad del sistema financiero, así como las probables afectaciones relevantes a los usuarios de los servicios del SPEI.

Además, en el evento que el Banco de México, determine revocar la autorización otorgada en términos de la Circular 13/2017, el Administrador revocará la admisión otorgada a dicho Participante en términos de las presentes Reglas.

CAPÍTULO X

Obligaciones sobre niveles de servicio, información y compensación para los Clientes

82a. Disponibilidad de servicio.- Los Participantes que lleven Cuentas de Clientes y que, a su vez, hayan convenido con dichos Clientes tramitar, como Participantes Emisores y con cargo a dichas cuentas, las Solicitudes de Envío que les transmitan tales Clientes, deberán proporcionar su servicio para estos efectos, al menos, con la disponibilidad de sus respectivos sistemas correspondiente a los índices anuales de disponibilidad definidos en la sección 5 del Manual, para las respectivas Instancias del SPEI en las que lleven a cabo sus operaciones. (Modificada por la Circular 1/2022)

83a. Información de las Órdenes de Transferencia Aceptadas por SPEI.- El Participante Emisor y el Participante Receptor de una misma Orden de Transferencia Aceptada por SPEI deberán proporcionar a los Clientes, de conformidad con lo establecido en la **84a.** de las presentes Reglas, la información siguiente respecto de dicha Orden de Transferencia Aceptada por SPEI:

- I. Tratándose del Participante Emisor, deberá proporcionar al Cliente Emisor que le haya transmitido la Solicitud de Envío la siguiente información.
 - a) La denominación del Participante Receptor que corresponda conforme al catálogo del SPEI vigente en el momento en el que se haya liquidado la Orden de Transferencia;
 - b) La fecha calendario y hora en que se haya liquidado la Orden de Transferencia, incluyendo minutos y segundos;
 - c) El monto de la Orden de Transferencia;
 - d) La CLABE, el número de tarjeta de débito, de fondos de pago electrónico o los diez dígitos del número de la línea de telefonía móvil indicada en la Orden de

Transferencia para identificar la respectiva Cuenta del Cliente correspondiente al Cliente Beneficiario; (Modificado por las Circulaesr 8/2019 y 1/2022)

- e) Nombre, denominación o razón social del respectivo beneficiario, como haya quedado indicado por el Cliente Emisor en la respectiva Solicitud de Envío, seguido de la siguiente frase: “(Dato no verificado por esta institución)”. Tratándose de Órdenes de Transferencia CoDi, el nombre, denominación o razón social del respectivo beneficiario será aquel incluido en el Mensaje de Cobro que haya dado lugar a dichas Órdenes de Transferencia CoDi, en cuyo caso, no se deberá incluir la frase anteriormente indicada. Asimismo, tratándose de aquellas Órdenes de Transferencia que hayan sido generadas como resultado de Solicitudes de Envío en las que únicamente se hayan indicado los diez dígitos de un número de telefonía celular conforme a lo contemplado en la **12a. Bis.** de las presentes Reglas, se proporcionará al Cliente Emisor el nombre, denominación o razón social del respectivo beneficiario de forma que únicamente se muestren las iniciales de ese nombre o, en su caso, los identificadores de denominación establecidos en el Apéndice AR del Manual; (Modificado por las Circulares 8/2019 y 1/2022)
- f) La información del campo Clave de Rastreo indicado para la Orden de Transferencia, presentada en el mismo formato en que el Participante Emisor la haya enviado al Administrador;
- g) La información del campo Referencia Numérica indicado para la Solicitud de Envío que, en su caso, haya proporcionado el Cliente Emisor o el Cliente Beneficiario tratándose de Solicitudes de Envío correspondientes a Órdenes de Transferencia CoDi; (Modificado por la Circular 8/2019)
- h) En su caso, la información del campo Concepto del Pago indicado para la Solicitud de Envío, y (Modificado por la Circular 8/2019)

- i) Tratándose de Transferencias CoDi, la información del campo “Folio del Esquema Cobro Digital” de conformidad con el Apéndice AD del Manual.
(Adicionado por la Circular 8/2019 y modificado por la Circular 1/2022)
- II. Tratándose del Participante Receptor, deberá proporcionar al Cliente Beneficiario la información indicada en los incisos b), c), f), g), h) e i) de la fracción I anterior, así como la siguiente información: (Modificada por la Circular 8/2019)
 - a) La denominación del Participante Emisor que corresponda conforme al catálogo del SPEI vigente al momento en el que se reciba la Orden de Transferencia Aceptada por SPEI;
 - b) La CLABE de la Cuenta del Cliente correspondiente al Cliente Emisor que haya presentado la Solicitud de Envío al Participante Emisor, y (Modificado por la Circular 8/2019)
 - c) El nombre, denominación o razón social de la persona que el Participante Emisor haya indicado en la Orden de Transferencia Aceptada por SPEI como el titular de la Cuenta del Cliente a que se refiere el inciso b) anterior.
- III. Los Participantes deberán presentar la información prevista en las fracciones I y II de esta Regla de manera idéntica a aquella presentada en términos de las presentes Reglas.

En el caso de las Órdenes de Transferencia CoDi, los Participantes deberán indicar a sus respectivos Clientes que la operación corresponde al esquema CoDi mediante la siguiente frase “Operación procesada por CoDi®” (Adicionado por la Circular 8/2019)

84a. Forma de dar a conocer información relativa a Órdenes de Transferencia Aceptadas por SPEI.- Los Participantes Emisores y los Participantes Receptores a que se

refiere la Regla anterior deberán dar a conocer a los Clientes la información indicada en dicha Regla, de conformidad con lo siguiente:

- I. Durante los primeros quince días naturales siguientes a aquel en que concluya cada mes calendario, los Participantes deberán enviar a los Clientes Emisores o Clientes Beneficiarios, respectivamente, de forma gratuita, a los respectivos domicilios que estos hubieren proporcionado, la información a que se refiere la Regla anterior por cada una de las Órdenes de Transferencia Aceptadas por SPEI que se hubieren llevado a cabo durante dicho mes;
- II. Como excepción a lo dispuesto en la fracción anterior, los Participantes no estarán obligados a enviar la información en la forma señalada en dicha fracción en caso que incluyan esa misma información en el estado de cuenta que emitan periódicamente a sus Clientes de conformidad con las disposiciones aplicables;
- III. Además de lo dispuesto en las fracciones anteriores, los Participantes deberán incluir la información a que se refiere la Regla anterior en los respectivos sitios de internet que hayan puesto a disposición de sus Clientes para consultas de movimientos en las correspondientes Cuentas de Clientes y para consultas de las Órdenes de Transferencia que hayan procesado, así como en los Canales Electrónicos correspondientes al dispositivo móvil de telecomunicación, o cualquier otro que hayan puesto a disposición de sus respectivos Clientes para que les presenten Solicitudes de Envío y dichos medios, a su vez, les permitan consultar el detalle de los movimientos de las respectivas Cuentas de Clientes que les llevan. Al respecto, los Participantes deberán incluir dicha información en los medios referidos, a más tardar a los sesenta segundos posteriores a aquel en que el Administrador haya puesto a disposición del Participante el Aviso de Liquidación respectivo de la Orden de Transferencia de que se trate, así como mantenerla para su consulta en dichos medios por un periodo no menor de tres meses posteriores

a aquel en que se hubiere llevado a cabo la liquidación señalada. Los Participantes quedarán exceptuados de incluir la información referida cuando los Clientes Emisores hayan presentado las Solicitudes de Envío a través de cajeros automáticos; (Modificada por las Circulares 8/2019 y 1/2022)

- IV. En caso de que la Orden de Transferencia Aceptada por SPEI no se haya acreditado, el Participante Receptor deberá poner a disposición del Cliente Beneficiario la información a que se refiere la fracción II de la **83a.** de las presentes Reglas a través de un medio accesible para el Cliente Beneficiario;
- V. El Participante Receptor deberá establecer un medio para atender las solicitudes de información de sus Clientes Beneficiarios de Ordenes de Transferencia Aceptadas por SPEI sobre las cuales el Administrador haya puesto a su disposición por medio del SPEI el Aviso de Liquidación respectivo. En este medio el Participante deberá informar a sus Clientes Beneficiarios, en su caso, las razones por las cuales los montos correspondientes a las citadas Órdenes de Transferencia Aceptadas por SPEI no han sido acreditadas en sus respectivas Cuentas de Cliente. El Participante deberá proporcionar esta información sin costo para el referido Cliente; (Modificada por la Circular 1/2022)
- VI. Deberán incluir en su sitio de internet una página, y poner un vínculo electrónico a la misma a través de los Canales Electrónicos, con excepción de los cajeros automáticos, que pongan a disposición de sus Clientes, en la que detallen el procedimiento que deberán seguir sus Clientes para efectos de presentar solicitudes de aclaración, consultas sobre el estado o reclamaciones relacionadas con una Solicitud de Envío u Orden de Transferencia Aceptada por el SPEI, y (Modificada por la Circular 1/2022)
- VII. Los Participantes deberán habilitar, en sus programas informáticos, una sección en la cual sus Clientes puedan consultar el estado de las Órdenes de Transferencia

CoDi que hayan realizado, al menos, en los últimos tres meses, listadas en el orden que el Cliente señale, de conformidad con lo previsto en el Apéndice AD el Manual.

(Adicionada por la Circular 1/2022)

85a. Acceso a los Comprobantes Electrónicos de Pago.- Los Participantes a que se refiere la 83a. de las presentes Reglas que hayan convenido con aquellos Clientes a que alude la referida Regla realizar operaciones por Canales Electrónicos, deberán incluir en el sitio de los portales de internet que pongan a disposición de ellos para la consulta de movimientos de las cuentas correspondientes, así como en los Canales Electrónicos correspondientes a un dispositivo móvil de telecomunicación, por cada Orden de Transferencia Aceptada por SPEI y en todas las consultas que proporcione para estas Órdenes de Transferencia, el vínculo electrónico construido de conformidad con el Apéndice E del Manual, a fin de que sus Clientes puedan consultar, ya sea el estado de sus respectivas Órdenes de Transferencia o, en caso de que estas hayan sido acreditadas a los Clientes Beneficiarios correspondientes, generar los Comprobantes Electrónicos de Pago de dichas Órdenes de Transferencia. (Modificado por la Circular 1/2022)

Los Participantes deberán poner el vínculo electrónico a que se refiere el párrafo anterior a disposición de los Clientes correspondientes a más tardar a los cinco minutos siguientes a aquel en que el Administrador haya puesto a su disposición, por medio del SPEI, el Aviso de Liquidación respecto de la Orden de Transferencia Aceptada por SPEI de que se trate.

(Modificado por la Circular 1/2022)

Con respecto a cada Orden de Transferencia Aceptada por SPEI que el Participante muestre a sus respectivos Clientes conforme a lo dispuesto en la presente Regla, dicho Participante deberá incluir directamente en el portal del Banco de México, en caso que el Cliente de que se trate acceda a dicho portal a través del vínculo proporcionado por el propio Participante conforme al primer párrafo de la presente Regla, la siguiente información:

- I. La fecha calendario en que se haya liquidado la respectiva Orden de Transferencia;
- II. La información del campo Clave de Rastreo o Referencia Numérica, en su caso, especificada por el Cliente, que haya correspondido a la Orden de Transferencia Aceptada por SPEI de que se trate;
- III. La denominación del Participante Emisor y del Participante Receptor que corresponda conforme al catálogo del SPEI vigente al momento en el que se haya liquidado la Orden de Transferencia Aceptada por SPEI;
- IV. La CLABE, el número de tarjeta de débito o de fondos de pago electrónico o los diez dígitos del número de la línea de telefonía móvil indicada en la Orden de Transferencia Aceptada por SPEI para identificar la respectiva Cuenta del Cliente correspondiente al Cliente Beneficiario, y (Modificada por la Circular 1/2022)
- V. El monto de la Orden de Transferencia Aceptada por SPEI.

86a. Pago de compensación por demora.- Cada Participante deberá pagar al Cliente o, en su caso, verificar, de conformidad con el Contrato de Servicios de Participación Indirecta que tenga celebrado con el Cliente al que preste Servicios de Participación Indirecta, que este, en su carácter de Participante Indirecto, pague al Cliente Indirecto respectivo, las cantidades referidas en las fracciones siguientes, sin perjuicio de los demás pagos que se deban hacer conforme a las presentes Reglas, cuando se ubiquen en los supuestos siguientes: (Modificado por la Circular 1/2022)

- I. En caso que el Participante Emisor incumpla con alguno de los plazos indicados en la **17a.**, **27a.** o **31a.** de estas Reglas deberá pagar el monto que resulte de conformidad con lo dispuesto en la **87a.** de estas Reglas. El Participante deberá abonar, a más tardar al cierre del día de operación del SPEI inmediato siguiente a aquel en que haya ocurrido el incumplimiento de que se trate, dicho monto en

la misma Cuenta del Cliente correspondiente al Cliente Emisor que le haya presentado la Solicitud de Envío de la Orden de Transferencia de que se trate;

- I. Bis. En caso de que el Cliente Emisor incumpla con alguno de los plazos indicados en la **27a.** o **31a.** de estas Reglas, el Participante correspondiente deberá verificar que dicho Cliente Emisor, en su carácter de Participante Indirecto y de conformidad con la obligación a que se refiere la fracción XXV de la **9a. Bis 4.** de las presentes Reglas que hubiere asumido mediante la suscripción del Contrato de Servicios de Participación Indirecta, pague al Cliente Emisor Indirecto el monto que resulte de conformidad con la **87a.** de estas Reglas. El Cliente deberá abonar, a más tardar al cierre del día de operación del SPEI inmediato siguiente a aquel en que haya ocurrido el incumplimiento de que se trate, dicho monto en la misma Cuenta del Cliente Indirecto del Cliente Emisor Indirecto que le haya presentado la instrucción de transferencia de la Orden de Transferencia de que se trate; (Adicionada por la Circular 1/2022
- II. En caso de que el Participante Receptor o el Cliente Beneficiario, en su carácter de Participante Indirecto, hayan incumplido el plazo previsto en la **19a.** de estas Reglas, el Participante deberá pagar, de conformidad con lo previsto en la presente Regla, el monto que resulte de conformidad con lo dispuesto en la **87a.** de estas Reglas o, en su caso, verificar que dicho Cliente Beneficiario, en su carácter de Participante Indirecto, pague el referido monto al Cliente Beneficiario Indirecto, lo cual deberá preverse en el Contrato de Servicios de Participación Indirecta. En este supuesto, el Participante deberá abonar o, en su caso, verificar que el Participante Indirecto abone, a más tardar al cierre del día de operación del SPEI inmediato siguiente a aquel en que haya ocurrido el incumplimiento de que se trate, el monto a que se refiere esta fracción en la misma Cuenta del Cliente correspondiente al Cliente Beneficiario o en la Cuenta del Cliente Indirecto correspondiente al Cliente

Beneficiario Indirecto, de la Orden de Transferencia de que se trate; (Modificada por las Circulares 8/2019 y 1 /2022)

- III. En caso de que el Participante Receptor haya incumplido alguno de los plazos previstos en la **25a.** y **30a.** de estas Reglas, dicho Participante deberá pagar al Participante Emisor de la Orden de Transferencia motivo de la devolución referida en dichas Reglas, el monto que resulte de conformidad con lo dispuesto en la **87a.** de estas Reglas. En este supuesto, el Participante Receptor deberá enviar al Participante Emisor la Orden de Transferencia del tipo de devolución no acreditada en la Cuenta del Cliente extemporánea o, según sea el caso, la del tipo de devolución acreditada en la Cuenta del Cliente extemporánea, por un importe igual a la suma del monto original más el monto resultante de conformidad con lo dispuesto en la **87a.** de estas Reglas. El Participante Emisor estará obligado a llevar a cabo el abono del monto de la citada Orden de Transferencia del tipo devolución respectiva, en el mismo plazo establecido para estos efectos en las presentes Reglas, en la Cuenta del Cliente que corresponda al Cliente Emisor que haya instruido la Orden de Transferencia motivo de la devolución, y (Modificada por las Circulares 8/2019 y 1/2022)
- III Bis. En caso de que el Cliente Beneficiario, en su carácter de Participante Indirecto, haya incumplido alguno de los plazos previstos en la **25a.** y **30a.** de estas Reglas, el Participante con el cual tenga formalizado un Contrato de Servicios de Participación Indirecta deberá verificar que dicho Cliente, de conformidad con la obligación a que se refiere la fracción XXVII de la **9a. Bis 4.** de las presentes Reglas que hubiere asumido mediante la suscripción del Contrato de Servicios de Participación Indirecta, pague al Participante Emisor de la Orden de Transferencia motivo de la devolución referida en dichas Reglas, el monto que resulte de conformidad con lo dispuesto en la **87a.** de estas Reglas. En este supuesto, el Cliente Beneficiario deberá solicitar al Participante Receptor, el envío al Participante Emisor de la Orden de Transferencia del tipo de devolución no

acreditada en la Cuenta del Cliente extemporánea o, según sea el caso, la del tipo de devolución acreditada en la Cuenta del Cliente extemporánea, por un importe igual a la suma del monto original más el monto resultante de conformidad con lo dispuesto en la 87a. de estas Reglas. El Participante Emisor estará obligado a llevar a cabo el abono del monto de la citada Orden de Transferencia del tipo devolución respectiva, en el mismo plazo establecido para estos efectos en las presentes Reglas, en la Cuenta del Cliente que corresponda al Cliente Emisor que haya instruido la Orden de Transferencia motivo de la devolución y, en caso de que dicha Orden de Transferencia derive de una instrucción de transferencia por parte de un Cliente Emisor Indirecto al Cliente Emisor, este deberá llevar a cabo el abono en la cuenta o registro correspondiente a dicho Cliente Emisor Indirecto. (Adicionada por la Circular 1/2022)

En el evento que algún incumplimiento previsto en la presente Regla se prolongue, al menos, al día de operación del SPEI que sea posterior a aquel en que haya vencido el plazo aplicable en cada supuesto, dicho Participante deberá pagar o, en su caso, verificar que pague el Cliente, en su carácter de Participante Indirecto con el cual tenga formalizado un Contrato de Servicios de Participación Indirecta, el monto que resulte mayor entre: (Modificado por la Circular 1/2022)

- I. El monto correspondiente a 3.5 veces el valor diario de la Unidad de Medida y Actualización, vigente al momento del incumplimiento, o (Modificada por la Circular 1/2022)
- II. El resultado que se obtenga de multiplicar por dos la cantidad que resulte del cálculo del monto de referencia a que se refiere el primer párrafo de la **87a.** de estas Reglas.

Como excepción a lo dispuesto en esta Regla, en caso de que los Participantes reciban las Órdenes de Transferencia Aceptadas por SPEI durante los cinco minutos consecutivos

inmediatos anteriores al final del horario de operación del SPEI especificado en la **35a.** de estas Reglas, que requieran ser devueltas conforme a lo establecido en la **23a.** o **30a.** de estas Reglas, los Participantes podrán enviar las Órdenes de Transferencia del tipo devolución correspondientes a más tardar en los primeros 5 minutos del día de operación del SPEI inmediato siguiente a aquel en el que hayan recibido las Órdenes de Transferencia originales. En este caso, los Participantes referidos quedarán exceptuados del pago de compensación a la que refiere la **87a.** de estas Reglas. (Adicionado por la Circular 8/2019)

Tratándose de Participantes que procesen Órdenes de Transferencia CoDi que se ubiquen en los incumplimientos referidos en las fracciones I, II y III de la presente Regla, dichos Participantes deberán pagar una compensación a partir del incumplimiento y abonarla, a más tardar al cierre del día de operación del SPEI inmediato siguiente a aquel en que haya ocurrido el incumplimiento de que se trate, la compensación será por el monto que resulte mayor entre: (Adicionado por la Circular 1/2022)

- A. El monto correspondiente al valor diario de la Unidad de Medida y Actualización vigente al momento del incumplimiento, O (Adicionado por la Circular 1/2022)
- B. El resultado que se obtenga de multiplicar por dos la cantidad que resulte del cálculo del monto de referencia a que se refiere el primer párrafo de la **87a.** de estas Reglas. (Adicionado por la Circular 1/2022)

87a. Cálculo de cantidades.- Para calcular la cantidad referida en la Regla anterior, el Participante deberá primero calcular un monto de referencia de la siguiente forma: i. multiplicar la Tasa Ponderada de Fondeo Bancario, cerrada a cuatro decimales, dada a conocer por el Banco de México el Día Hábil Bancario anterior a aquel en que ocurra el incumplimiento, por el monto de la Orden de Transferencia en cuestión, incluyendo centavos; ii. multiplicar el resultado por el número de segundos de retraso, contados a partir del primer segundo siguiente al incumplimiento, y iii. dividir el resultado obtenido entre 31,104,000. El monto será el resultado de cerrar a dos decimales la cantidad obtenida de esta división. (Modificada por la Circular 1/2022)

88a. Cobro de comisiones.- Los Participantes no podrán cobrarse comisiones entre sí por el envío, recepción, devolución o acreditación de las Órdenes de Transferencia. Asimismo, los Participantes Receptores tendrán prohibido cobrar a los Clientes Beneficiarios comisión alguna.

Los Participantes Emisores deberán abstenerse de cobrar cualquier comisión a sus Clientes Emisores por el envío de las Órdenes de Transferencias CoDi, así como por la recepción y procesamiento de los Mensajes de Cobro que dichos Clientes reciban. Los Participantes Receptores deberán abstenerse de cobrar cualquier comisión a sus Clientes Beneficiarios por la generación y envío de los Mensajes de Cobro. (Adicionado por la Circular 8/2019)

Asimismo, los Participantes Emisores deberán abstenerse de cobrar comisiones a sus Clientes Emisores por el envío de Órdenes de Transferencia que hayan sido eliminadas del SPEI. No obstante, los Participantes podrán cobrar una comisión a sus Clientes por el reintento de envío de Órdenes de Transferencia distintas al tipo devolución, así como de Órdenes de Transferencia CoDi, únicamente cuando dicho reintento resulte exitoso. (Adicionado por la Circular 1/2022)

89a. Información relativa a fallos de los Participantes.- En aquellos casos en que la Infraestructura Tecnológica de un Participante presente un evento que afecte los servicios relacionados con el SPEI que preste a sus Clientes o que se presente algún evento que afecte la operación ordinaria del Participante de que se trate en el SPEI, los Participantes deberán notificar a sus respectivos Clientes afectados, por los medios a través de los cuales los Clientes Emisores instruyan o intenten instruir Solicitudes de Envío durante dicho evento así como, por los medios que tenga pactados el Participante con estos Clientes, que el fallo se originó en la Infraestructura Tecnológica del Participante, o que se presentó algún evento que afectó la operación ordinaria del Participante de que se trate en el SPEI, según sea el caso, a más tardar dentro de los sesenta segundos siguientes a aquel en el que el referido evento se presente. Lo anterior quedará sujeto a que el fallo no haya afectado los canales de comunicación necesarios para realizar la mencionada notificación. En caso que los

mencionados canales hayan sido afectados, la notificación se deberá realizar tan pronto como se restablezcan los respectivos canales. (Modificado por la Circular 1/2022)

Asimismo, en los casos a que se refiere el párrafo precedente, los Participantes deberán asegurarse que aquellos Clientes a los que presten Servicios de Participación Indirecta notifiquen a sus respectivos Clientes Indirectos, por los medios a través de los cuales los Clientes Emisores Indirectos instruyan o intenten instruir Solicitudes de Envío durante dicho evento, así como por los medios que tenga pactados el Participante Indirecto con sus Clientes Indirectos, que el fallo se originó en la Infraestructura Tecnológica del Participante, en los sistemas del Participante Indirecto o que se presentó algún evento que afectó la operación ordinaria del Participante en el SPEI o del Participante Indirecto, según sea el caso, a más tardar dentro de los sesenta segundos siguientes a aquel en el que el evento se presente. Lo anterior quedará sujeto a que el fallo no haya afectado los canales de comunicación necesarios para realizar la mencionada notificación. En caso que los mencionados canales hayan sido afectados, la notificación se deberá realizar tan pronto como se restablezcan los respectivos canales. (Adicionado por la Circular 1/2022)

Los Participantes deberán abstenerse de permitir a sus Clientes presentar Solicitudes de Envío, incluidas aquellas operaciones pertenecientes al esquema CoDi, cuando se presente alguno de los supuestos a que hace referencia el párrafo anterior y durante todo el período en el que el Participante se encuentre imposibilitado para operar de manera ordinaria en el SPEI. Lo anterior salvo que se permita la presentación de Solicitudes de Envío programadas en términos de lo establecido en los párrafos segundo y tercero de la **10a.** y fracción III de la **14a.** de las presentes Reglas. (Adicionado por la Circular 1/2022)

CAPÍTULO XI

Cuotas del SPEI

90a. Cuota por uso del SPEI.- Cada Participante deberá pagar al Administrador, por la utilización del SPEI en cada mes, a más tardar el décimo Día Hábil Bancario del mes

inmediato siguiente a aquel al que corresponda, la cuota fija determinada conforme a lo previsto en esta Regla, que le permitirá enviar cualquier cantidad de Órdenes de Transferencia y recibir cualquier cantidad de Órdenes de Transferencia Aceptadas por el SPEI, siempre y cuando esto no afecte el buen funcionamiento del sistema. Asimismo, cada Participante deberá pagar, por cada mes, a más tardar el décimo Día Hábil Bancario del mes inmediato siguiente a aquel al que corresponda, una cuota por operaciones relacionadas con el número de solicitudes de traspaso enviadas, devoluciones recibidas de Órdenes de Transferencia Aceptadas por SPEI no acreditadas en Cuentas de Clientes, extemporáneas o no, Órdenes de Transferencia enviadas al CLS y bytes retransmitidos. Los Participantes no estarán obligados a pagar cuota alguna por las devoluciones de Órdenes de Transferencia CoDi aceptadas por SPEI no acreditadas en Cuentas de Clientes. (Modificado por las Circulares 8/2019 y 1/2022)

La cuota por operaciones referida en el párrafo anterior que cada Participante deberá pagar al Administrador, será aquella que el Administrador calcule con base en el número de dichas operaciones realizadas en el SPEI por el Participante durante el mes que corresponda, de acuerdo a las tarifas por operación que el Administrador le informe mediante comunicación electrónica que dirija a las direcciones de correo electrónico que haya dado a conocer el Participante al Administrador de conformidad con el modelo contenido en el Manual a más tardar el último Día Hábil Bancario del mes de noviembre del año inmediato anterior a aquel en que los Participantes deban realizar el pago de las cuotas.

El Administrador informará a cada Participante mediante comunicación electrónica que dirija a las direcciones de correo electrónico que haya dado a conocer el Participante al Administrador de conformidad con el modelo contenido en el Manual, el monto correspondiente a la cuota por operaciones que le resultará aplicable de conformidad con lo previsto en esta Regla, a más tardar el quinto Día Hábil Bancario del mes en que haya hecho el cálculo de dicha cuota.

Excepto por lo dispuesto en las **92a.** y **93a.** de las presentes Reglas la cuota fija que cada Participante, de acuerdo con lo dispuesto en el primer párrafo de esta Regla, deberá pagar durante un mismo año calendario equivaldrá al resultado de dividir entre doce el monto de la cuota anual fija correspondiente a cada Participante que el Administrador calcule y dé a conocer en el año previo, conforme a lo siguiente:

- I. La cuota anual fija a que se refiere el párrafo anterior equivaldrá al resultado de aplicar el porcentaje correspondiente a la participación relativa de cada Participante al monto determinado por el Administrador, con base en sus propios criterios y previsiones, como el costo global de operación y mantenimiento del SPEI, más provisiones para inversiones en nuevos proyectos del SPEI y renovación de equipos y programas, para el año inmediato siguiente a aquel en que se realice el cálculo.

Para efectos del párrafo anterior, el Administrador calculará la participación relativa de cada Participante, como la proporción, expresada como porcentaje, que represente: i. el número de Órdenes de Transferencia Aceptadas por SPEI enviadas por el Participante que corresponda durante los cinco Periodos de Cálculo previos al mes en que se realice el cálculo, con respecto a ii. la totalidad de Órdenes de Transferencia Aceptadas por SPEI enviadas por todos los Participantes durante esos mismos Periodos de Cálculo, y

- II. El Administrador informará a cada Participante, mediante comunicación electrónica que dirija a las direcciones de correo electrónico que haya dado a conocer el Participante al Administrador de conformidad con el modelo contenido en el Manual, el monto correspondiente a la cuota anual fija que le resultará aplicable a este de conformidad con lo previsto en esta Regla, a más tardar el último Día Hábil Bancario del mes de noviembre del año inmediato anterior a aquel en que los Participantes deban realizar el pago de las cuotas mensuales fijas.

El Participante estará obligado a confirmar al Administrador la recepción de las comunicaciones a las que se refiere esta Regla, a más tardar el segundo Día Hábil Bancario siguiente a la recepción de las comunicaciones correspondientes y a través del medio por el cual el Administrador le hubiere hecho de su conocimiento las comunicaciones respectivas. En caso que el Participante no realice la confirmación en los términos descritos, estará obligado a enviar a un representante, debidamente facultado, a recoger la comunicación a la oficina de la Dirección de Operación y Continuidad de Sistemas de Pagos e Infraestructuras de Mercados. (Modificado por la Circular 1/2022)

En los casos en que un Participante haya pagado la cuota anual fija en una sola exhibición y este se desincorpore del SPEI antes de que termine el año correspondiente, el Administrador devolverá al Participante de que se trate, la parte proporcional de la referida cuota que corresponda al tiempo restante contado a partir de la desincorporación del Participante respectivo. (Adicionado por la Circular 1/2022)

91a. Pago de cuota fija en caso de fusión.- En caso de que dos o más Participantes lleven a cabo una fusión, el Participante que resulte de dicha fusión deberá pagar al Administrador, a partir de la fecha en que surta efectos la fusión y hasta el último día del año calendario correspondiente a esta, las cuotas fijas que correspondan a cada uno de los Participantes que se hayan fusionado.

El Administrador, calculará la participación relativa del Participante que resulte de la fusión a que se refiere el párrafo anterior, correspondiente al año inmediato siguiente a aquel en que haya surtido efectos la fusión, de conformidad con lo dispuesto por la **90a.** de las presentes Reglas y para dicho cálculo utilizará la totalidad del número de Órdenes de Transferencia Aceptadas por el SPEI enviadas por los Participantes que se hayan fusionado.

92a. Cuota por uso del SPEI para nuevos Participantes.- En el evento que un interesado adquiera el carácter de Participante después del inicio de un año calendario, este deberá pagar al Administrador por la utilización del SPEI en cada mes, durante ese año y hasta el

mes de diciembre inmediato siguiente a la conclusión del primer Periodo de Cálculo en que dicha persona haya mantenido el carácter de Participante, la cuota que resulte de sumar: i. la cuota por operaciones que se determine de acuerdo al segundo párrafo de la **90a.** de las Reglas, más ii. la cuota que resulte del cálculo siguiente:

- I. El Administrador calculará, durante los diez primeros Días Hábiles Bancarios de cada mes, la participación relativa mensual de dicho Participante en el mes inmediato anterior, como la proporción, expresada como porcentaje, que represente: i. el número de Órdenes de Transferencia Aceptadas por SPEI enviadas por el Participante que corresponda durante el mes inmediato anterior a aquel en que se realice el cálculo de que se trate, con respecto a ii. la totalidad de Órdenes de Transferencia Aceptadas por SPEI enviadas por todos los Participantes durante ese mismo mes, y
- II. El porcentaje obtenido como resultado del cálculo a que se refiere el inciso anterior será aplicado al resultado de dividir entre doce el monto determinado por el Administrador, con base en sus propios criterios y previsiones, como el costo global de operación y mantenimiento del SPEI, más provisiones para inversiones en nuevos proyectos del SPEI y renovación de equipos y programas, para el año correspondiente a aquel en que se realice el cálculo.

El Administrador informará a cada Participante mediante comunicación electrónica que dirija a las direcciones de correo electrónico que haya dado a conocer el Participante al Administrador de conformidad con el modelo contenido en el Manual, el monto correspondiente a la cuota que le resultará aplicable de conformidad con lo previsto en esta Regla, a más tardar el quinto Día Hábil Bancario del mes en que haya hecho el cálculo de dicha cuota, y el Participante deberá pagar al Administrador la referida cuota a más tardar el décimo Día Hábil Bancario del mes en el que el Administrador le haya informado.

El Participante estará obligado a confirmar al Administrador la recepción de las comunicaciones a las que se refiere esta Regla, a más tardar el segundo Día Hábil Bancario siguiente a la recepción de las comunicaciones correspondientes y a través del medio por el cual el Administrador le hubiere hecho de su conocimiento las comunicaciones respectivas. En caso que el Participante no realice la confirmación en los términos descritos, estará obligado a enviar a un representante, debidamente facultado, a recoger la comunicación a la oficina de la Dirección de Operación y Continuidad de Sistemas de Pagos e Infraestructuras de Mercados. (Modificado por la Circular 1/2022)

93a. Cuota transitoria para Participantes en el SPEI.- Respecto de aquellos Participantes que mantengan ese carácter en el SPEI en los primeros cuatro Periodos de Cálculo, estos deberán pagar al Administrador, desde el inicio del año siguiente a la conclusión del primer Periodo de Cálculo durante el cual hayan mantenido el carácter de Participante y hasta el mes de diciembre correspondiente al cuarto Periodo de Cálculo, la cuota que resulte de sumar: i. la cuota por operaciones realizadas que se determine de acuerdo al segundo párrafo de la **90a.** de las Reglas, más ii. la cuota por operaciones realizadas que resulte de dividir entre doce el monto de la cuota anual fija calculada conforme a lo siguiente:

- I. El resultado de aplicar el porcentaje correspondiente a la participación relativa de cada Participante al monto determinado por el Administrador, con base en sus propios criterios y previsiones, como el costo global de operación y mantenimiento del SPEI, más provisiones para inversiones en nuevos proyectos del SPEI y renovación de equipos y programas, para el año inmediato siguiente a aquel en que se realice el cálculo.
- II. Para efectos de la fracción anterior, el Administrador calculará la participación relativa de cada Participante, como la proporción, expresada como porcentaje, que represente: i. el número de Órdenes de Transferencia Aceptadas por SPEI enviadas por el Participante que corresponda durante los Periodos de Cálculo

desde que adquirió el carácter de Participante hasta el mes previo a aquel en que se realice el cálculo de la cuota anual fija que se trate, con respecto a ii. la totalidad de Órdenes de Transferencia Aceptadas por SPEI enviadas por todos los Participantes durante ese mismo periodo.

El Administrador informará el monto equivalente a la cuota anual fija que le resulte aplicable a cada Participante en los términos previstos en la **90a.**, fracción II de las presentes Reglas.

El Administrador informará a cada Participante, mediante comunicación electrónica que dirija a las direcciones de correo electrónico que haya dado a conocer el Participante al Administrador de conformidad con el modelo contenido en el Manual, el monto correspondiente a la cuota mensual variable que le resultará aplicable de conformidad con lo previsto en esta Regla, a más tardar el quinto Día Hábil Bancario del mes en que haya hecho el cálculo de dicha cuota.

El Participante estará obligado a confirmar al Administrador la recepción de las comunicaciones a las que se refiere esta Regla, a más tardar el segundo Día Hábil Bancario siguiente a la recepción de las comunicaciones correspondientes y a través del medio por el cual el Administrador le hubiere hecho de su conocimiento las comunicaciones respectivas. En caso que el Participante no realice la confirmación en los términos descritos, estará obligado a enviar a un representante, debidamente facultado, a recoger la comunicación a la oficina de la Dirección de Operación y Continuidad de Sistemas de Pagos e Infraestructuras de Mercados. (Modificado por la Circular 1/2022)

94a. Ajuste de cuotas por excedentes.- En el evento de que, derivado del cálculo y pago de las cuotas a que se refieren la **90a.**, **92a.** y **93a.** de estas Reglas, la suma de las cuotas que paguen todos los Participantes sea superior al costo global de operación y mantenimiento del SPEI, el Administrador deducirá la correspondiente cantidad excedente del costo global de operación y mantenimiento del SPEI para el siguiente Periodo de Cálculo.

95a. Pago de la cuota anual fija en una sola exhibición.- Un Participante podrá, a su elección, realizar el pago de la cuota fija conforme a lo señalado en el primer párrafo de la **90a.** de estas Reglas, o bien, efectuar el pago de dicha cuota en una sola exhibición anual a más tardar el décimo Día Hábil Bancario del mes de febrero del año al que corresponda el Periodo de Cálculo.

Para tal efecto, el Participante deberá enviar una comunicación dirigida a la Dirección de Operación y Continuidad de Sistemas de Pagos e Infraestructuras de Mercados, a más tardar el último día hábil del mes de enero del año al que corresponda la cuota anual fija, conforme al formulario establecido en el Apéndice S del Manual y en los términos descritos en la **98a.** de estas Reglas. (Modificado por la Circular 1/2022)

96a. Participantes que se desincorporen durante el año en curso.- Las cuotas pendientes de aplicar a Participantes que se desincorporen durante el curso de un año calendario, que no hayan sido cubiertas, se considerarán en el cálculo de cuotas del periodo siguiente.

97a. Supuestos adicionales correspondientes a cuotas y demás contraprestaciones.- Las cuotas que cobra el Administrador a los Participantes se sujetarán a lo siguiente:
(Modificado por la Circular 8/2019)

- I. Las cuotas correspondientes a Órdenes de Transferencia del tipo devolución, extemporánea o no, de Órdenes de Transferencias Aceptadas por SPEI acreditadas o no acreditadas en Cuentas de Clientes serán a cargo de los Participantes Emisores de las Órdenes de Transferencia originales. (Adicionado por la Circular 8/2019)
- II. Las Órdenes de Transferencia correspondientes a Transferencias CoDi no serán consideradas para el cálculo de las cuotas por la utilización del SPEI al que se refieren la **90a.**, **91a.** y **93a.** de estas Reglas. (Adicionado por la Circular 8/2019)

- III. En caso de que el Administrador determine que no es procedente la aplicación de alguna tarifa o cuota establecida en estas Reglas, derivado de la operación en contingencia y del análisis de la situación que se presente, se lo informará por escrito a los Participantes a los que sea aplicable. (Adicionado por la Circular 8/2019)
- IV. Con respecto a la contraprestación que el Participante deba pagar al Administrador por el uso de las instalaciones de este último en el supuesto a que se refiere el último párrafo de la Regla **46a.** anterior, el Administrador informará a dicho Participante las tarifas correspondientes para el cálculo de la contraprestación referida. El Administrador informará a los Participantes dichas tarifas mediante comunicación electrónica que el Administrador envíe a las direcciones de correo electrónico que estos le hayan dado a conocer, de conformidad con el modelo contenido en el Manual, a más tardar el último Día Hábil Bancario del mes de noviembre del año inmediato anterior a aquel al que correspondan de conformidad con lo dispuesto en la **90a.** de estas Reglas. (Adicionado por la Circular 8/2019)

Durante el periodo en que el Participante de que se trate lleve a cabo su operación en el SPEI en las instalaciones del Administrador, conforme a lo previsto en la **46a.** de las presentes Reglas, el Administrador informará mensualmente el monto de la contraprestación que dicho Participante deba pagar, a más tardar el quinto Día Hábil Bancario del mes inmediato siguiente a aquel en que se realice el cálculo, mediante comunicación electrónica que envíe a las direcciones de correo electrónico que haya dado a conocer el Participante al Administrador de conformidad con el modelo incluido en el Manual para estos efectos. (Adicionado por la Circular 8/2019)

El Participante anteriormente referido deberá cubrir la contraprestación aplicable a más tardar el décimo Día Hábil Bancario del mes inmediato siguiente a aquel en que se realizó el cálculo respectivo. (Adicionado por la Circular 8/2019)

CAPÍTULO XII

Envío de comunicaciones al Administrador

98a. Envío de comunicaciones digitales al Administrador.- Las comunicaciones a que hacen referencia la **15a., 37a., 40a., 46a., 46a. Bis., 53a., 54a., 55a., 57a., 58a. Bis., 59a. Bis., 60a., 66a., 69a., 70a., 72a., 73a., 74a., 78a., 95a.,** y el Anexo I de estas Reglas deberán ser enviadas por los Participantes vía correo electrónico al Centro de Atención de los Sistemas de Pagos conforme a lo establecido en la sección 5 del Manual. (Modificado por las Circulares 8/2019 y 1/2022)

Dichas comunicaciones deberán ser suscritas digitalmente por las personas que corresponda conforme a lo señalado en cada Regla, las cuales deberán estar registradas en el catálogo del personal que el Participante autoriza para realizar la gestión de operaciones y solicitudes diversas para operar con el Banco de México, de acuerdo al procedimiento establecido en el Apéndice T del Manual.

Es responsabilidad de los Participantes mantener actualizado en todo momento el catálogo a que se refiere el párrafo anterior.

Las personas que suscriban las comunicaciones deberán:

- I. Contar con un Certificado Digital vigente expedido a su nombre, y
- II. Suscribir las comunicaciones digitalmente utilizando la herramienta que el Administrador determine para estos fines y que dé a conocer a los Participantes, así como el Certificado Digital al que refiere la fracción I de esta Regla.

En los casos en los cuales el Participante no tenga acceso a los elementos necesarios para enviar las solicitudes firmadas digitalmente, podrá entregar a la Dirección de Operación y Continuidad de Sistemas de Pagos e Infraestructuras de Mercados las comunicaciones en

original, por duplicado, y suscritas por personas cuya firma haya quedado previamente registrada ante la citada Dirección para la gestión de operaciones y solicitudes diversas para operar con el Banco de México, adicionando un comunicado en el que especifiquen el motivo por el cual se ven en la necesidad de enviar comunicaciones por este medio alternativo, así como la fecha en la que subsanaran la situación que les impide el envío de comunicaciones digitales en los términos del primero y segundo párrafos de la presente Regla. (Modificado por las Circulares 8/2019 y 1/2022)

98a. Bis Comunicaciones del Administrador a los Participantes. Las comunicaciones que el Administrador envíe a los Participantes desde la dirección de correo electrónico del Centro de Atención de los Sistemas de Pagos, establecida como casp@banxico.org.mx que contengan la firma digital de los funcionarios con atribuciones para ello, serán consideradas como comunicaciones válidamente enviadas a nombre del Administrador para todos los efectos legales a que haya lugar. (Adicionado por la Circular 8/2019)

99a. Proporcionar información al Administrador.- Los Participantes deberán proporcionar al Administrador, en los términos y plazos que este indique, la información y documentación relativa a cualquier aspecto relacionado con la operación del SPEI que el Administrador le requiera por escrito.

CAPÍTULO XIII

Confidencialidad de la información y uso permitido de la información

(Modificado por la Circular 1/2022)

100a. Confidencialidad de la información por parte del Participante.- Los Participantes deberán guardar estricta confidencialidad respecto de toda la información, sea expresada en forma oral, escrita, gráfica, electrónica o en cualquier otra forma, que le sea proporcionada por sus Clientes, cualquier otro Participante o el Administrador con motivo de su operación en el SPEI. De igual forma, los Participantes deberán guardar estricta confidencialidad del contenido del Manual que el Administrador ponga a su disposición. (Modificado por las Circulares 8/2019 y 1/2022)

Los Participantes deberán utilizar la información a que se refiere el párrafo anterior exclusivamente para los efectos previstos en estas Reglas. Asimismo, como excepción a lo dispuesto en el párrafo anterior, los Participantes están obligados a dar acceso a la información únicamente a las personas necesarias para el cumplimiento de estas Reglas y serán responsables por el uso que su personal, representantes, administradores, directores, empleados, factores, dependientes o cualquier persona relacionada con el Participante, hagan de la mencionada información. La obligación prevista en esta Regla continuará siendo aplicable a los Participantes aun si estos dejan de actuar con tal carácter. (Modificado por las Circulares 8/2019 y 1/2022)

No se entenderán comprendidos dentro de la excepción a que se refiere el párrafo anterior, entre otros, aquellos Clientes a quienes el Participante respectivo preste Servicios de Participación Indirecta, por lo que respecto de ellos, los Participantes deberán guardar estricta confidencialidad de toda la información a que se refiere el primer párrafo de la presente Regla. No obstante, los Participantes podrán solicitar la autorización al Administrador para compartir información con tales Clientes cuando lo consideren estrictamente necesario, la cual únicamente podrá compartirse de manera parcial en los términos que establezca el Administrador en la autorización que, en su caso, otorgue. (Adicionado por la Circular 1/2022)

La solicitud de autorización a que se refiere el párrafo anterior deberá realizarse por escrito, en la cual se señalará la información a que se refiere el primer párrafo de esta Regla que se pretende compartir, el nombre del Cliente con quien se pretende compartir dicha información, así como los nombres, números de teléfono y correos electrónicos de las personas que designe el Participante como contacto para atender cualquier tema que pudiese suscitarse en relación con la autorización y el uso o manejo de la información compartida. La solicitud de autorización deberá presentarse al Administrador por conducto de la Dirección de Operación y Continuidad de Sistemas de Pagos e Infraestructuras de Mercados, y deberá estar suscrita por el director general del Participante, por la persona que ocupe el cargo en el interesado que tenga bajo su responsabilidad las funciones de

administración, o bien, por algún funcionario que ocupe un cargo de cuando menos las dos jerarquías inmediatas inferiores a la del citado director general o equivalente, así como por el responsable del cumplimiento normativo del SPEI. (Adicionado por la Circular 1/2022)

El Administrador podrá requerir la documentación e información adicional que estime necesaria para evaluar la procedencia de otorgar la autorización solicitada. (Adicionado por la Circular 1/2022)

El Participante estará obligado a dejar a salvo al Administrador por cualquier responsabilidad en que incurra, como podría ser, entre otras, civil, mercantil, o cualquier otra, así como por los daños y perjuicios que este le pudiera ocasionar al Administrador o a terceros.

101a. Uso de la información proporcionada a los Clientes.- Los Participantes deberán convenir con sus Clientes que las transferencias de fondos que aquellos ofrezcan a estos se hagan con propósitos legítimos y no podrán ser realizadas con el propósito de obtener información sobre los Clientes Beneficiarios o Clientes Beneficiarios Indirectos. Para estos efectos, como parte del monitoreo constante que los Participantes realicen sobre las transferencias enviadas a solicitud de sus Clientes, si los Participantes detectan operativas que puedan realizarse con el fin de obtener información de un universo de Clientes Beneficiarios y Clientes Beneficiarios Indirectos, tales Participantes deberán llevar a cabo las acciones que estimen pertinentes para determinar el propósito de tales operativas y, en su caso, cerrarán las Cuentas de Clientes correspondientes a aquellos que no cumplan con lo anteriormente dispuesto. (Adicionada por la Circular 1/2022)

(Modificado por la Circular 1/2022)

ANEXO I

DETERMINACIÓN DEL MONTO DE RECURSOS PARA LA PROTECCIÓN DE CLIENTES EMISORES

El monto de recursos que cada Participante “*p*” debe mantener de conformidad con lo dispuesto en la **68a.** de las presentes Reglas deberá ser igual al valor del elemento denotado como Y_p que resulte del cálculo realizado en términos en la siguiente ecuación:

$$Y_p = \max \{k_p * \alpha * G_{T_p} - CapRel_p, 0\}$$

Los elementos de la ecuación anterior se calcularán de conformidad con lo siguiente:

k_p equivale al factor relacionado con la probabilidad de incumplimiento y la severidad de la pérdida de un evento de fraude del Participante “*p*”, calculado de conformidad con la siguiente ecuación:

$$k_p = \max \{Reg_j, Op_p\}$$

A su vez, los elementos de la ecuación anterior se calcularán de conformidad con lo siguiente:

Reg_j : equivale al factor determinado por el Administrador para cada tipo de Participante (denominado “*j*”), tomando en cuenta los requisitos regulatorios aplicables al Participante de que se trate, relativos a gobierno corporativo, inversiones, auditorías externas, operación por medios electrónicos, riesgo operativo, seguridad informática y estándares contables, que podrían mitigar el riesgo de fraude al que dicho Participante podría estar expuesto. Al efecto, los valores del factor Reg_j correspondientes a cada tipo de Participante corresponderán a aquellos especificados en el Apéndice U del Manual.

Op_p : corresponde al valor calculado conforme a la siguiente ecuación:

$$Op_p = \min \{M_p, 1\}$$

A su vez, los elementos de la ecuación anterior se calcularán de conformidad con lo siguiente:

M_p equivale al valor calculado conforme a la siguiente ecuación:

$$M_p = \frac{G_{TP}}{\text{Activos del Participante } p}$$

A su vez, los elementos de la ecuación anterior corresponderán a lo siguiente:

G_{TP} equivale al promedio diario de los montos de todas las transferencias instruidas por los Clientes Emisores del Participante “ p ” durante el año calendario inmediato anterior a aquel en que se realice el cálculo del monto de recursos propios a que se refiere la **68a.** de las presentes Reglas.

Activos del Participante p : equivale a la suma de los activos del Participante p registrados en sus estados financieros más recientes a la fecha en que se realice el cálculo del monto de recursos propios a que se refiere este Anexo.

α : equivale al factor especificado en el Apéndice U del Manual.

G_{TP} equivale al valor respectivo calculado conforme a lo establecido anteriormente.

$CapRel_p$: corresponde a la cantidad del capital neto del Participante “p”, o el equivalente de acuerdo al tipo de Participante, denominado como “Capital Relevante” para efectos del cálculo previsto en este Anexo. Al respecto, el cálculo de la cantidad correspondiente al Capital Relevante referido deberá realizarse conforme a la siguiente ecuación:

$$CapRel_p = CapReg_p - ReqCap_p + CapResgoOp_p$$

Los elementos de la ecuación anterior se calcularán de conformidad con lo siguiente:

$CapReg_p$: equivale al monto de capital neto del Participante “p” o aquel otro tipo particular de capital que, de acuerdo con el tipo de Participante, este deba mantener conforme a las disposiciones aplicables.

$ReqCap_p$: equivale a la suma de montos que correspondan a los requerimientos de capital que, en su caso, el Participante “p” deba mantener de conformidad con las disposiciones aplicables a ese efecto.

$CapReisgoOp_p$ equivale al monto que corresponda a los requerimientos de capital por riesgo operacional que, en su caso, el Participante “p” deba mantener de conformidad con las disposiciones aplicables a ese efecto.

Para efectos del cálculo del monto de los recursos propios a que se refiere la **68a.** de las presentes Reglas, los Participantes deberán reportar al Administrador la siguiente información en los plazos indicados a continuación:

- I. El monto de su capital neto o aquel otro tipo particular de capital que, de acuerdo con el tipo de Participante, este deba mantener conforme a las disposiciones aplicables que, en su caso, el Participante de que se trate reporte al órgano desconcentrado de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público encargado de su supervisión (comisión supervisora) al cierre del último día del trimestre calendario anterior a aquel que corresponda al cálculo de los montos propios referidos en este Anexo. En caso que el Participante modifique y retransmita dicho dato a su comisión supervisora, deberá retransmitir la nueva información al Administrador. Cuando el Participante no esté obligado a reportar a alguna comisión supervisora la referida información, deberá reportar al Administrador el monto del capital que corresponda registrado en los estados financieros del Participante más recientes al mes en que se realice el cálculo de los montos propios referidos en este Anexo.
- II. Los montos correspondientes a los requerimientos de capital por riesgo operacional, de crédito, de mercado y los demás que, en su caso, resulten aplicables al Participante de que se trate de conformidad con las disposiciones aplicables, correspondientes a aquellos que el Participante esté obligado a mantener al cierre del último día del trimestre calendario de que se trate.
- III. El monto de sus activos totales, el cual corresponderá a aquel que el Participante respectivo reporte a su comisión supervisora al cierre del último día del trimestre calendario de que se trate. En caso de que el Participante modifique o retransmita dicho dato a su comisión supervisora, deberá retransmitir la nueva información al Administrador. Cuando el Participante no esté obligado a reportar a alguna comisión supervisora la referida información, deberá reportar al Administrador el monto respectivo registrado en los estados financieros del Participante más recientes al mes en que se realice el cálculo de los montos propios referidos en este Anexo.

Los Participantes deberán presentar al Administrador la información anteriormente referida dentro de los primeros quince Días Hábiles Bancarios siguientes al vencimiento del trimestre calendario inmediato anterior, a través de la Dirección de Operación y Continuidad de Sistemas de Pagos e Infraestructuras de Mercados en los términos establecidos en la **98a.** de estas Reglas y de conformidad con el formulario establecido en el Apéndice V del Manual.

El Administrador realizará, para cada Participante, el cálculo del valor Yq de forma trimestral. En caso de que dicho valor resulte mayor que cero, el Administrador informará de ello al Participante de que se trate, mediante comunicación electrónica que dirija a las direcciones de correo electrónico que haya dado a conocer el Participante al Administrador de conformidad con el modelo contenido en el Manual, el monto correspondiente al requerimiento de recursos financieros que le resultará aplicable de conformidad con lo previsto en la **68a.** de las presentes Reglas, calculado en términos de este Anexo. La notificación a que se refiere el presente párrafo se realizará dentro de los veinte Días Hábiles Bancarios siguientes contados a partir del primer Día Hábil Bancario del mes en que haya hecho el cálculo de dicha cantidad. El Participante deberá comprobar al Administrador, en un plazo máximo de cinco Días Hábiles Bancarios a partir de la recepción de la notificación de este, que cumple con el monto de recursos referido. Para ello, el Participante deberá enviar al Administrador, a través de la Dirección de Operación y Continuidad de Sistemas de Pagos e Infraestructuras de Mercados en los términos establecidos en la **98a.** de estas Reglas, la documentación en la que se demuestre la constitución de los recursos requeridos, por medio de los instrumentos mencionados en el segundo párrafo de la Regla **68a.** El plazo de veinte Días Hábiles Bancarios a que se refiere el presente párrafo se suspenderá en los casos en que el Administrador notifique al Participante respectivo que no ha enviado la información y documentación necesaria para realizar el cálculo, o que esta no cumple con los requisitos previstos en las presentes Reglas. El referido plazo se reanudará a partir del Día Hábil Bancario inmediato siguiente a aquel en

el que el Participante desahogue satisfactoriamente la información o documentación requerida por el Administrador mediante la notificación señalada.

TRANSITORIOS DE LA CIRCULAR 14/2017
(Publicada en el Diario Oficial de la Federación el 4 de julio de 2017)

PRIMERO. Las presentes Reglas entrarán en vigor al décimo Día Hábil Bancario siguiente a la fecha de su publicación en el Diario Oficial de la Federación, salvo por lo dispuesto en los Artículos Transitorios siguientes.

A la entrada en vigor de las presentes Reglas, quedarán abrogadas, excepto por lo dispuesto en los Artículos Transitorios siguientes, las “Reglas del Sistema de Pagos Electrónicos Interbancarios”, emitidas por el Banco de México por medio de la Circular 17/2010 publicada en el Diario Oficial de la Federación el 15 de junio de 2010 y sus modificaciones dadas a conocer mediante las Circulares 24/2011, 4/2013, 6/2014, 20/2014, 2/2015, 4/2015 y 13/2015, publicadas en el referido Diario el 2 de diciembre de 2011, 6 de diciembre de 2013, 29 de abril de 2014, 12 de diciembre de 2014, 16 de enero de 2015, 6 de marzo de 2015 y 31 de agosto de 2015, respectivamente.

Las referencias contenidas en otras disposiciones o reglas del Banco de México o de cualquier otra autoridad a las Reglas citadas en el párrafo anterior se entenderán hechas a las Reglas contenidas en la presente Circular.

SEGUNDO.- Lo dispuesto en la **11a.**, fracción III, primer párrafo, de estas Reglas respecto a la obligación de los Participantes de permitir que sus Clientes Emisores presenten Solicitudes de Envío las 24 horas de todos los días del año, tratándose de Solicitudes de Envío de Clientes Emisores de Participantes que tengan el carácter de Instituciones de Crédito o que sean enviadas a través de Cámaras de Compensación de Transferencias a Través de Dispositivos Móviles, correspondientes a Órdenes de Transferencia de Bajo Valor que se formulen a través de Canales Electrónicos, incluidos aquellos correspondientes al servicio de banca electrónica por internet, entrará en vigor el 29 de diciembre de 2017.

A partir de la entrada en vigor de las presentes Reglas y hasta la fecha indicada en el párrafo anterior, aquellas entidades que conserven el carácter de Participante conforme al Artículo Décimo Transitorio y que se ubiquen en el supuesto contemplado en el numeral 3.1, inciso c Bis), de la 3 de las Reglas indicadas en el segundo párrafo del Artículo Primero Transitorio deberán observar lo dispuesto en dicho inciso en términos de las disposiciones de las presentes Reglas en vigor durante el plazo referido que resulten aplicables al efecto.

TERCERO.- Lo dispuesto en la **19a.**, fracción II, primer párrafo, de estas Reglas, respecto a la obligación del Participante Receptor, que tenga el carácter de Institución de Crédito o de

Cámara de Compensación de Transferencias a Través de Dispositivos Móviles, de acreditar las Órdenes de Transferencia Aceptadas por SPEI correspondientes a una Orden de Transferencia de Bajo Valor, las 24 horas de todos los días del año en los plazos señalados en dicha fracción, entrará en vigor el 29 de diciembre de 2017.

A partir de la entrada en vigor de las presentes Reglas y hasta la fecha indicada en el párrafo anterior, aquellas entidades que conserven el carácter de Participante conforme al Artículo Décimo Transitorio y que se ubiquen en el supuesto contemplado en el inciso a), fracción II, de la 6 de las Reglas indicadas en el segundo párrafo del Artículo Primero Transitorio anterior deberán observar lo dispuesto en dicha fracción en términos de las disposiciones de las presentes Reglas en vigor durante el plazo referido que resulten aplicables al efecto.

CUARTO.- Lo dispuesto en la **25a.**, fracción III, primer párrafo, de estas Reglas, respecto a la obligación de los Participantes Receptores que tenga el carácter de Institución de Crédito o de Cámara de Compensación de Transferencias a Través de Dispositivos Móviles de enviar la Orden de Transferencia del tipo de devolución de que se trate a más tardar en un plazo de diez segundos contados a partir de que el Administrador haya puesto a su disposición por medio del SPEI el Aviso de Liquidación respectivo, entrará en vigor el 29 de diciembre de 2017.

A partir de la entrada en vigor de las presentes Reglas y hasta la fecha indicada en el párrafo anterior, aquellas entidades que conserven el carácter de Participante conforme al Artículo Décimo Transitorio y que se ubiquen en el supuesto contemplado en el inciso A), subinciso d Bis), del numeral 7.2 de la 7 de las Reglas indicadas en el segundo párrafo del Artículo Primero Transitorio anterior deberán observar lo dispuesto en dicho subinciso en términos de las disposiciones de las presentes Reglas en vigor durante el plazo referido que resulten aplicables al efecto.

QUINTO.- Lo dispuesto en la **13a.**, primer párrafo, de estas Reglas relativo a la obligación de los Participantes Emisores, distintos a Instituciones de Crédito, de seguir procedimientos de identificación y autenticación de sus respectivos Clientes Emisores de conformidad con lo dispuesto en la **71a.** de estas Reglas, entrará en vigor el 28 de febrero de 2018.

SEXTO.- Lo dispuesto en la **20a.** de estas Reglas, respecto a la obligación de los Participantes Receptores de generar y enviar al Administrador una Confirmación de Abono en los términos previstos en dicha Regla, entrará en vigor el 31 de julio de 2018.

Sin perjuicio de lo dispuesto en el párrafo anterior, aquellas entidades a que se refiere el Artículo Décimo Transitorio, que tengan el carácter de Institución de Crédito deberán observar lo siguiente:

- I. A partir de la fecha de entrada en vigor de estas Reglas y hasta el 27 de febrero de 2018, deberán generar y enviar al Administrador la Confirmación de Abono relativa

a la Orden de Transferencia Aceptada por SPEI de los tipos de pago Tercero a Tercero, Nómina y Factura, especificados en el Manual, dentro de los treinta minutos contados a partir de aquel en que haya llevado a cabo el abono en la Cuenta del Cliente correspondiente al Cliente Beneficiario del monto de la respectiva Orden de Transferencia Aceptada por SPEI.

El plazo de treinta minutos a que se refiere el párrafo anterior no aplicará tratándose de las Órdenes de Transferencia Aceptadas por SPEI correspondientes a las “Transferencias a través de Dispositivos Móviles” referidas en las Reglas indicadas en el segundo párrafo del Artículo Primero Transitorio. En este supuesto, las Instituciones de Crédito referidas deberán generar y enviar al Administrador la Confirmación de Abono relativa a la Orden de Transferencia Aceptada por SPEI de los tipos antes indicados, dentro de los cinco minutos contados a partir de aquel en que haya llevado a cabo el abono en la Cuenta del Cliente correspondiente al Cliente Beneficiario del monto de la respectiva Orden de Transferencia Aceptada por SPEI.

- II. A partir del 28 de febrero de 2018 y hasta el 30 de julio de 2018, deberán generar y enviar al Administrador la Confirmación de Abono relativa a la Orden de Transferencia Aceptada por SPEI de los tipos de pago Tercero a Tercero, Nómina y Factura, especificados en el Manual, dentro de los cinco minutos contados a partir de aquel en que haya llevado a cabo el abono en la Cuenta del Cliente correspondiente al Cliente Beneficiario del monto de la respectiva Orden de Transferencia Aceptada por SPEI.

SÉPTIMO.- Lo dispuesto en la **60a.** de estas Reglas, respecto a la obligación de los Participantes de informar al Administrador el nombre de la persona designada como responsable del cumplimiento normativo del SPEI en términos de la **59a.** de estas Reglas, entrará en vigor el 25 de septiembre de 2017.

OCTAVO.- Lo dispuesto en la **53a.**, segundo párrafo, de estas Reglas, respecto a la obligación de los Participantes de presentar, junto con la solicitud de registro de sus Operadores, un comunicado suscrito por el o los responsables del cumplimiento normativo del SPEI, entrará en vigor el 25 de septiembre de 2017.

NOVENO.- Tratándose de las entidades a que se refiere el Artículo Décimo Transitorio, los Operadores que hayan registrado ante el Banco de México previo a la fecha de entrada en vigor de las presentes Reglas, conservaran tal carácter, debiendo apegar su funcionamiento a los términos en las presentes Reglas y Manual.

En el evento que las entidades referidas en el párrafo anterior, decidan registrar o dar de baja a un Operador en una fecha posterior a la entrada en vigor de las presentes Reglas, dicho registro y baja se realizarán en términos de la **53a.** de estas Reglas.

Sin perjuicio de lo dispuesto en el primer párrafo del presente Artículo Transitorio, los Participantes deberán presentar las comunicaciones previstas en la **53a.**, segundo párrafo, de estas Reglas a más tardar el 21 de noviembre de 2017. En caso de no hacerlo el Administrador procederá a dar de baja a los Operadores registrados previo a esa fecha.

DÉCIMO.- Tratándose de aquellas entidades que a la fecha de entrada en vigor de las presentes Reglas tengan el carácter de Participantes del SPEI conforme a las “Reglas del Sistema de Pagos Electrónicos Interbancarios”, emitidas por el Banco de México por medio de la Circular 17/2010 publicada en el Diario Oficial de la Federación el 15 de junio de 2010, en términos de las modificaciones correspondientes dadas a conocer mediante las Circulares 24/2011, 4/2013, 6/2014, 20/2014, 2/2015, 4/2015 y 13/2015, publicadas en el referido Diario el 2 de diciembre de 2011, 6 de diciembre de 2013, 29 de abril de 2014, 12 de diciembre de 2014, 16 de enero de 2015, 6 de marzo de 2015 y 31 de agosto de 2015, respectivamente, serán consideradas como Participantes en términos de las presentes Reglas hasta que el Administrador emita una resolución. Asimismo, conservarán el carácter de Participante antes referido únicamente aquellas entidades antes indicadas que obtengan la resolución favorable del Administrador sobre su admisión como Participante y celebren el Contrato a que se refieren las presentes Reglas. Para efectos de lo anterior, los Participantes interesados deberán presentar la documentación establecida en la **74a.** de estas Reglas, de conformidad con lo establecido en la fracción IV, del Artículo Décimo Primero Transitorio de estas Reglas a más tardar el 28 de febrero de 2018.

DÉCIMO PRIMERO.- Las entidades a que se refiere el Artículo Transitorio anterior deberán cumplir con las siguientes disposiciones en los respectivos plazos establecidos a continuación:

- I. Lo dispuesto en la **54a.** de estas Reglas, respecto a la obligación de mantener, en todo momento, por lo menos a dos Operadores, a más tardar el 25 de agosto de 2017.
- II. Lo dispuesto en la **58a.**, fracciones I, II, IV, literales A y B, respecto a la obligación de cumplir con los requisitos en materia de seguridad informática, gestión de riesgo operacional, protección a los Clientes Emisores, a más tardar el 31 de enero de 2018.
- III. Lo dispuesto en la **61a.** de estas Reglas respecto a la obligación de obtener la autorización del Banco de México para pactar con terceros que le proporcionen una interface para que le permita conectarse con el SPEI, a más tardar el 29 de diciembre de 2017.

- IV. Lo dispuesto en la **74a.** de estas Reglas, respecto a la obligación de presentar el primer informe y constancia previstos en dicha Regla a más tardar el 28 de febrero de 2018. Dicho informe y constancia deberá referirse a información sobre el cumplimiento de las obligaciones que les serán aplicables al Participante respectivo a partir del 31 de enero de 2018.
- V. Lo dispuesto en la **16a.** de estas Reglas, respecto a la obligación del Participante Emisor de incluir en la Orden de Transferencia que envíe al Administrador en el campo de la Cuenta del Cliente únicamente la CLABE de la Cuenta del Cliente correspondiente al Cliente Emisor, a más tardar el 31 de julio de 2018.
- VI. Lo dispuesto en la **9a.** de estas Reglas, respecto a la obligación de los Participantes de asignar una CLABE a cada una de las Cuentas de Clientes que lleven a sus Clientes y que correspondan a los productos financieros indicados en el catálogo de dichos productos incluido en el Apéndice D del Manual, a más tardar el 30 de abril de 2018.

DÉCIMO SEGUNDO.- Tratándose de las entidades a que se refiere el Artículo Décimo Transitorio:

- I. Como excepción a lo dispuesto en la **90a.**, de estas Reglas respecto a la obligación de los Participantes de pagar al Administrador la cuota por la utilización del SPEI, a partir de la entrada de vigor de las presentes Reglas y hasta el 31 de diciembre de 2017, las entidades referidas deberán pagar aquellas cuotas que al efecto el Administrador les informe mediante comunicación electrónica enviada en la fecha de entrada en vigor de las presentes Reglas.
- II. Como una excepción a lo dispuesto en la **92a.**, fracciones I y II, y **93a.**, fracciones I y II, de estas Reglas respecto a la obligación de los Participantes de pagar al Administrador los montos de las tarifas fijas previstas en dichas Reglas, los Participantes deberán considerar aquella tarifa que el Administrador les haya informado el 30 de noviembre de 2016.

DÉCIMO TERCERO.- Tratándose de aquellas entidades que a la fecha de entrada en vigor de las presentes Reglas no tengan el carácter de Participantes del SPEI conforme a las “Reglas del Sistema de Pagos Electrónicos Interbancarios”, emitidas por el Banco de México por medio de la Circular 17/2010 publicada en el Diario Oficial de la Federación el 15 de junio de 2010 y sus modificaciones dadas a conocer mediante las Circulares 24/2011, 4/2013, 6/2014, 20/2014, 2/2015, 4/2015 y 13/2015, publicadas en el referido Diario el 2 de diciembre de 2011, 6 de diciembre de 2013, 29 de abril de 2014, 12 de diciembre de 2014, 16 de enero de 2015, 6 de marzo de 2015 y 31 de agosto de 2015, respectivamente, y sean admitidos como Participantes en una fecha previa a las fechas indicadas en las fracciones I y II de este Artículo Transitorio, deberán cumplir con los plazos siguientes:

- I. Lo dispuesto en la **16a.** de estas Reglas, respecto a la obligación del Participante Emisor de incluir en la Orden de Transferencia que envíe al Administrador en el campo de la Cuenta del Cliente únicamente la CLABE de la Cuenta del Cliente correspondiente al Cliente Emisor, a más tardar el 29 de diciembre de 2017.
- II. Lo dispuesto en la **9a.** de estas Reglas, respecto a la obligación de los Participantes de asignar una CLABE a cada una de las Cuentas de Clientes que lleven a sus Clientes y que correspondan a los productos financieros indicados en el catálogo de dichos productos incluido en el Apéndice D del Manual, a más tardar el 31 de octubre de 2017.

DÉCIMO CUARTO.- Tratándose de aquellas entidades a las que se refiere el Artículo Décimo Transitorio que no tengan el carácter de Institución de Crédito, deberán cumplir con los plazos establecidos a continuación:

- I. Lo dispuesto en la **58a.**, fracciones I, II, IV, literal A y B, de estas Reglas, respecto a la obligación de cumplir con los requisitos en materia de seguridad informática, gestión de riesgo operacional, protección a los Clientes Emisores, en este último caso, tratándose de entidades distintas a Instituciones de Crédito que ofrezcan a sus Clientes Emisores Canales Electrónicos, a más tardar el 31 de enero de 2018.
- II. Lo dispuesto en la **82a., 83a., 84a. y 85a.**, de estas Reglas, respecto a las obligaciones siguientes: i. proporcionar el servicio al menos en los índices de disponibilidad definidos en el Manual de conformidad con la **82a.**; ii. proporcionar la información correspondiente a las Órdenes de Transferencia Aceptadas por SPEI a sus Clientes de conformidad con la **83a.**; iii. dar a conocer la información a sus Clientes en la forma y términos definidos de conformidad con la **84a.**, y iv. proporcionar el vínculo a sus Clientes para el acceso a los Comprobantes Electrónicos de Pago así como para que consulten el estado de sus respectivas Órdenes de Transferencia de conformidad con la **85a.**, a más tardar el 29 de junio 2018.

DÉCIMO QUINTO.- Tratándose de aquellas entidades distintas a Instituciones de Crédito que a la fecha de entrada en vigor de las presentes Reglas no tengan el carácter de Participantes del SPEI conforme a las “Reglas del Sistema de Pagos Electrónicos Interbancarios”, emitidas por el Banco de México por medio de la Circular 17/2010 publicada en el Diario Oficial de la Federación el 15 de junio de 2010 y sus modificaciones dadas a conocer mediante las Circulares 24/2011, 4/2013, 6/2014, 20/2014, 2/2015, 4/2015 y 13/2015, publicadas en el referido Diario el 2 de diciembre de 2011, 6 de diciembre de 2013, 29 de abril de 2014, 12 de diciembre de 2014, 16 de enero de 2015, 6 de marzo de 2015 y 31 de agosto de 2015, respectivamente, y sean admitidos como Participantes en una fecha previa al 29 de diciembre de 2017 deberán observar lo dispuesto en la **82a., 83a., 84a.**

y **85a.**, de estas Reglas respecto a las obligaciones siguientes: i. proporcionar el servicio al menos en los índices de disponibilidad definidos en el Manual; ii. proporcionar la información correspondiente a las Órdenes de Transferencia Aceptadas por SPEI a sus Clientes de conformidad con la **83a.**; iii. dar a conocer la información a sus Clientes en la forma y términos definidos de conformidad con la **84a.**; y iv. proporcionar el vínculo a sus Clientes para el acceso a los Comprobantes Electrónicos de Pago así como para que consulten el estado de sus respectivas Órdenes de Transferencia de conformidad con la **85a.**, a más tardar el 29 de diciembre de 2017.

DÉCIMO SEXTO.- Lo dispuesto en la **58a.**, fracción IV, literal C, y **43a.** de estas Reglas, respecto a la obligación de los Participantes que mantengan, a nombre de sus Clientes, Cuentas de Clientes correspondientes a depósitos de dinero a la vista, de celebrar un Convenio de Colaboración para la Protección de Clientes Emisores, entrará en vigor el 29 de diciembre de 2017.

A partir de la entrada en vigor de las presentes Reglas y hasta la fecha indicada en el párrafo anterior, aquellas entidades que conserven el carácter de Participantes conforme al Artículo Décimo Transitorio y que mantengan, a nombre de sus Clientes, Cuentas de Clientes correspondientes a depósitos de dinero a la vista que con anterioridad a la entrada en vigor de las presentes Reglas hayan celebrado un convenio con el mismo objeto que el previsto para el Convenio de Colaboración para la Protección de Emisores referido en las presentes Reglas, podrán seguir operando bajo los términos y condiciones contemplados en dicho instrumento.

DÉCIMO SÉPTIMO.- Lo dispuesto en la **28a.**, **29a.**, **30a.**, **31a.** y **43a.**, fracción VI, de estas Reglas, respecto a la obligación de los Participantes que mantengan, a nombre de sus Clientes, Cuentas de Clientes correspondientes a depósitos de dinero a la vista de presentar una Orden de Transferencia del tipo retorno o retorno extemporáneo, así como los plazos previstos para el retorno y acreditación de dichas Ordenes, entrará en vigor el 28 de noviembre de 2018. Hasta en tanto, el retorno de los recursos previstos en las referidas Reglas se realizará mediante alguno otro de los tipos de Órdenes de Transferencia previstos en el Manual para estos fines.

DÉCIMO OCTAVO.- Lo dispuesto en las **68a.** y **70a.** de estas Reglas, respecto a las obligaciones de mantener recursos destinados a la protección de Clientes Emisores y de implementar los esquemas relativos a los saldos en las Cuentas de Clientes, entrarán en vigor el 31 de julio de 2018.

DÉCIMO NOVENO.- Lo dispuesto en la **72a.**, fracción I, de estas Reglas, respecto a la obligación de los Participantes de recabar de los Clientes que realicen operaciones a través del SPEI la información a que se refiere la citada fracción, entrará en vigor el 31 de julio de 2018.

Asimismo, lo dispuesto en la **16a.**, segundo párrafo y **20a.**, segundo párrafo, respecto a la obligación del Participante Emisor de incluir en la Orden de Transferencia y del Participante Receptor de incluir en el Confirmación de Abono, respectivamente, la información a que se refiere el párrafo anterior, entrará en vigor el 31 de julio de 2018.

VIGÉSIMO.- Como excepción a lo dispuesto en la **41a.** de estas Reglas, respecto a la obligación de los Participantes de utilizar, para determinar el monto a pagar como contraprestación al Administrador por la ampliación de horarios, las tarifas que el Administrador dé a conocer a más tardar el último Día Hábil Bancario del mes de noviembre del año inmediato anterior a aquel al que correspondan, a partir de la entrada de vigor de las presentes Reglas y hasta el 31 de diciembre de 2017, corresponderá a aquellas tarifas que al efecto el Administrador les informe mediante comunicación electrónica enviada en la fecha de entrada en vigor de las presentes Reglas.

VIGÉSIMO PRIMERO.- Lo dispuesto en la **14a.**, fracción I, **19a.**, último párrafo, y **27a.**, último párrafo, de estas Reglas, respecto a la obligación: i. del Participante Emisor que reciba de su Cliente Emisor una Solicitud de Envío de informar a este el estado que guarda dicha solicitud y de incluir la información prevista en la **14a.**, fracción I, antes citada; ii. del Participante Receptor de informar a su Cliente Beneficiario sobre el abono de los recursos correspondientes a la Orden de Transferencia Aceptada por SPEI de que se trate, a través de los medios que hayan pactado, a más tardar a los cinco segundos inmediatos siguientes a aquel en que haya realizado dicho abono, y iii. del Participante Emisor de la Orden de Transferencia objeto de una devolución o devolución extemporánea de informar al Cliente Emisor que haya transmitido la Solicitud de Envío respectiva, a través de los medios que hayan pactado al efecto, sobre el reintegro de los recursos respectivos en su Cuenta del Cliente que se haya realizado con motivo de la Orden de Transferencia del tipo devolución o devolución extemporánea, a más tardar a los cinco segundos de haber realizado el abono, entrará en vigor el 29 de diciembre de 2017.

VIGÉSIMO SEGUNDO.- Lo dispuesto en la **84a.**, fracciones V y VI, de estas Reglas, respecto a la obligación de los Participantes de: i. establecer un medio para atender las solicitudes de información de sus Clientes Beneficiarios de Órdenes de Transferencia Aceptadas por SPEI sobre las cuales el Administrador haya puesto a su disposición por medio del SPEI el Aviso de Liquidación respectivo, y ii. incluir en su sitio de internet una página y poner un vínculo electrónico a la misma a través de los Canales Electrónicos que pongan a disposición de sus Clientes, en la que detallen el procedimiento que deberán seguir para efectos de presentar solicitudes de aclaración, consultas sobre el estado o reclamaciones relacionadas con una Solicitud de Envío u Orden de Transferencia Aceptada por el SPEI, entrará en vigor el 28 de febrero de 2018.

VIGÉSIMO TERCERO.- Lo dispuesto en la **24** de estas Reglas, respecto a la obligación de los Participantes Receptores de indicar la causa de la devolución de una Orden de Transferencia Aceptada por SPEI de conformidad con el catálogo contenido en la sección 9 del Manual para las causales previstas en la **23a.**, fracciones I y III, de estas Reglas, entrará en vigor el 29 de diciembre de 2017.

VIGÉSIMO CUARTO.- Lo dispuesto en la **98a.** de estas Reglas, respecto a la obligación de los Participantes de enviar, las comunicaciones que en términos de las Reglas citadas al efecto en la propia Regla, al Administrador vía correo electrónico al Centro de Atención de los Sistemas de Pagos conforme a lo establecido en la sección 5 del Manual, entrará en vigor el 28 de agosto de 2017. Hasta en tanto los Participantes deberán enviar las referidas comunicaciones en términos del cuarto párrafo de la referida Regla, sin necesidad de que especifiquen el motivo por el cual utilizan dicho medio para el envío de las comunicaciones.

VIGÉSIMO QUINTO.- Lo dispuesto en la **48a.**, segundo párrafo, de estas Reglas, respecto a la obligación de los Participantes a que se refiere el Artículo Décimo Transitorio y de aquellas instituciones para el depósito de valores que actúen como Participantes de mantener su conexión con el SPEI de acuerdo con los índices anuales de disponibilidad definidos en la sección 5 del Manual, entrará en vigor el 29 de diciembre de 2017.

VIGÉSIMO SEXTO.- Lo dispuesto en la **19a.**, fracción V, y **25a.**, fracción V, incisos a) y b), de estas Reglas, respecto a la obligación de los Participantes de acreditar o devolver, respectivamente, las Órdenes de Transferencia Aceptadas por SPEI correspondientes a Pagos Programados en los plazos establecidos en dichas Reglas, entrará en vigor el 29 de diciembre de 2017.

Sin perjuicio de lo anterior, a partir de la entrada en vigor de las presentes Reglas y hasta el 28 de diciembre de 2017, los Participantes deberán observar los plazos siguientes:

- I. Tratándose de la acreditación a que se refiere **19a.**, fracción V: a más tardar a las 08:35:00 horas del Día Hábil Bancario que corresponda a la fecha de operación del SPEI, siempre que se trate de Órdenes de Transferencia Aceptadas por SPEI correspondientes a Pagos Programados, recibidas entre el horario de apertura del SPEI especificado en el Manual y las 08:30:00 horas.
- II. Tratándose de la Orden de Transferencia del tipo devolución a que se refiere la **25a.**, fracción V, inciso a), deberá efectuarse a más tardar a las 08:35:00 horas del Día Hábil Bancario que corresponda a la fecha de operación del SPEI.
- III. Tratándose de la Orden de Transferencia del tipo devolución a que se refiere la **25a.**, fracción V, inciso b), deberá efectuarse para aquellas que sean recibidas entre el horario de apertura del SPEI especificado en el Manual y las 08:30:00 horas de cada Día Hábil Bancario, la devolución deberá efectuarse a más tardar a las 08:35:00 horas del Día Hábil Bancario que corresponda con la fecha de operación del SPEI, y

respecto de aquellas que sean recibidas entre las 08:30:01 horas de cada Día Hábil Bancario y el cierre de operaciones del SPEI especificado en el Manual, la Orden de Transferencia del tipo devolución deberá efectuarse a más tardar al cierre de operaciones del SPEI.

VIGÉSIMO SÉPTIMO.- Los interesados en actuar como Participantes, que con anterioridad a la entrada en vigor de las presentes Reglas, hayan presentado una solicitud al Banco de México en términos de las Reglas a que se refiere el Artículo Primero Transitorio, párrafo segundo, que se abrogan mediante estas Reglas, que se encuentren pendiente de resolver, la acreditación de que cuentan con los elementos técnicos necesarios para operar en el SPEI será evaluada por el Banco de México de conformidad con las disposiciones contenidas en las citadas Reglas y que se encontraban vigentes al momento de la presentación de su solicitud.

Los interesados a que se refiere el párrafo anterior que estén sujetos a regulación y supervisión en materia de prevención y detección de actos, omisiones u operaciones que pudieran favorecer, prestar ayuda, auxilio o cooperación de cualquier especie para la comisión de cualquiera de los delitos previstos en los artículos 139 y 148 Bis del Código Penal Federal o que pudieran ubicarse en los supuestos del artículo 400 Bis del mismo Código, deberán presentar al Banco de México, a más tardar dentro de los ciento veinte Días Hábiles Bancarios siguientes a la entrada en vigor de las presentes Reglas, un informe en el que manifiesten lo siguiente:

- I. Si han sido sujetos a la imposición de una sanción firme por infracciones a la regulación referida al menos en los últimos tres años previos a la fecha en que hayan comunicado su interés de actuar como participantes al SPEI.
- II. En caso de haber sido sancionados conforme a la fracción anterior, deberán acreditar que han realizado las acciones necesarias para corregir las causas que hubieran dado origen a las infracciones respectivas. Dicha acreditación podría solventarse mediante el resultado de la visita de seguimiento que comisión supervisora competente hubiere realizado para verificar tal situación o bien, mediante la presentación de un informe elaborado por un Auditor Externo Independiente.
- III. En el evento de que la entidad de que se trate haya sido notificada por la respectiva comisión supervisora sobre una posible o presunta infracción a la regulación referida en este párrafo, dicha entidad deberá informar sobre esta situación y presentar un informe de un Auditor Externo Independiente sobre las causas que hayan dado lugar a dicha notificación, así como sobre la viabilidad del plan de corrección que deba presentar para tales efectos, en el supuesto de que se lo hubiera requerido la comisión supervisora.

- IV. En caso de entidades que no hubieren sido supervisadas por la autoridad competente en la materia a que se refiere el presente párrafo durante los dos años inmediatos anteriores a la fecha de su solicitud, deberán acreditar, por medio de un informe elaborado por un Auditor Externo Independiente, que cuentan con la capacidad para dar cumplimiento a la regulación contemplada en esta misma fracción que les resulten aplicables.

En el evento que el Banco de México, determine que el interesado cumple con los elementos técnicos contenidos en las Reglas a las que se refiere el primer párrafo del presente Artículo Transitorio y que acreditó los elementos señalados en el párrafo anterior, este emitirá una resolución en términos de la **64a.** de estas Reglas. A partir de la fecha en que los interesados obtengan la admisión para actuar como Participantes a que se refiere este párrafo, quedarán sujetos a lo dispuesto en los artículos Transitorios Décimo Primero y Décimo Cuarto, según tengan o no el carácter de Institución de Crédito.

En el supuesto que el interesado no entregue el informe a que se refiere el segundo párrafo del presente Artículo Transitorio en el plazo señalado, la solicitud se entenderá resuelta en sentido negativo, sin necesidad de que medie notificación del Administrador al respecto.

VIGÉSIMO OCTAVO.- Lo dispuesto en la **89a.**, de las presentes Reglas respecto a la obligación de los Participantes de notificar a sus Clientes afectados, en aquellos casos en que la Infraestructura Tecnológica del participante presente un evento que afecte los servicios relacionados con el SPEI que preste a sus Clientes, por medio de cajeros automáticos que pongan a disposición de Clientes Emisores con el fin de que presenten Solicitudes de Envío, entrará en vigor el 29 de junio de 2018.

Ciudad de México, a 30 de junio de 2017.- El Director General Jurídico, **Luis Urrutia Corral.**- Rúbrica.- El Director de Sistemas de Pagos, **Manuel Miguel Ángel Díaz Díaz.**- Rúbrica.

DISPOSICIONES TRANSITORIAS DE LAS MODIFICACIONES

Disposición Transitoria de la Circular 05/2018 (Publicada en el Diario Oficial de la Federación el 17 de mayo de 2018)

ÚNICA. La presente Circular entrará en vigor el día de su publicación en el **Diario Oficial de la Federación.**

Ciudad de México, D.F., a 14 de mayo de 2018. BANCO El Director de Disposiciones de Banca Central, **Mario Ladislao Tamez López Negrete**.- Rúbrica.- El Director de Sistemas de Pagos, **Manuel Miguel Angel Díaz Díaz**.- Rúbrica.

Disposición Transitoria de la Circular 11/2018
(Publicada en el Diario Oficial de la Federación el 27 de julio de 2018)

PRIMERO. Lo dispuesto en las Reglas **19a.**, **45a.**, **58a.**, **59a.**, **59a. Bis**, **60a.** y **72a.** de la presente Circular entrará en vigor al Día Hábil Bancario inmediato siguiente a la fecha de publicación de esta misma Circular en el Diario Oficial de la Federación.

No obstante lo anterior, aquellos sujetos que, a la fecha de publicación de la presente Circular, hayan quedado admitidos como Participantes del SPEI de conformidad con las Reglas a que se refiere esta misma Circular, quedarán sujetos a lo siguiente:

- I. Deberán cumplir con los requisitos a que se refieren las Reglas **58a.**, fracción V, último párrafo, y **72a.** de esta Circular a partir de los tres Días Hábiles Bancarios posteriores a la fecha de publicación de esta misma Circular en el Diario Oficial de la Federación;
- II. Deberán designar a la persona que se desempeñe como oficial de seguridad de la información del SPEI de cada Participante, en términos de lo dispuesto en la **59a. Bis** de las Reglas contenidas en esta Circular, así como informar al Banco de México el nombre de dichas personas de conformidad con lo establecido en la **60a.** de dichas Reglas, a más tardar a los veinte Días Hábiles Bancarios posteriores a la fecha de publicación de esta misma Circular en el Diario Oficial de la Federación, y
- III. Deberán cumplir con los requisitos a que se refieren las Reglas **58a.**, fracción I, apartado A, inciso a Bis), y apartado B, inciso g) y último párrafo, de esta Circular, a partir de los sesenta Días Hábiles Bancarios posteriores a la fecha de publicación de esta misma Circular en el Diario Oficial de la Federación.

SEGUNDO. No obstante lo dispuesto por la regla transitoria anterior, aquellos Participantes del SPEI que estén sujetos a una imposibilidad material para dar cumplimiento a los requisitos a que se refieren las Reglas **58a.**, fracción V, último párrafo y **72a.**, fracciones I Bis, III y IV de esta Circular, en los plazos indicados en dicha regla transitoria, deberán notificar la referida situación al Administrador, a través de la

Gerencia de Autorizaciones, Consultas y Control de Legalidad, con el fin de que el Administrador resuelva lo que, en su caso, resulte procedente.

Ciudad de México, a 14 de mayo de 2018. BANCO El Director de General de Operaciones y Sistemas de Pagos, **Jaime José Cortina Morfín**.- Rúbrica.- El Director General Jurídico, **Luis Urrutia Corral**.- Rúbrica.

Transitorios de la Circular 18/2018
(Publicada en el Diario Oficial de la Federación el 24 de diciembre de 2018)

PRIMERO. Lo dispuesto en la presente Circular entrará en vigor al veintavo Día Hábil Bancario siguiente al de su publicación en el Diario Oficial de la Federación.

SEGUNDO. Aquellos Participantes que hayan obtenido del Banco de México una autorización para dar cumplimiento a lo dispuesto en la Regla 72.a, fracción I Bis, en un plazo posterior al indicado en la regla Transitoria Primera de la Circular 11/2018, emitida por el propio Banco de México y publicada en el Diario Oficial de la Federación del 27 de julio de 2018, deberán observar lo dispuesto en dicha Regla a más tardar a partir del día indicado en la Regla Transitoria Primera de la presente Circular.

Ciudad de México, a 19 de diciembre de 2018.- El Director General de Operaciones y Sistemas de Pagos, **Jaime José Cortina Morfín**.- Rúbrica.- El Director General Jurídico, **Luis Urrutia Corral**.- Rúbrica.

Transitorios de la Circular 3/2019
(Publicada en el Diario Oficial de la Federación el 7 de marzo de 2019)

PRIMERO. Lo dispuesto en la presente Circular entrará en vigor a los sesenta días naturales inmediatos siguientes a la fecha de su publicación en el Diario Oficial de la Federación.

SEGUNDO. Aquellos Participantes que hayan obtenido del Banco de México una autorización para dar cumplimiento a lo dispuesto en la Regla **72a.**, fracción I Bis, en un plazo posterior al indicado en el artículo transitorio primero de la Circular 18/2018,

emitida por el propio Banco de México y publicada en el Diario Oficial de la Federación del 24 de diciembre de 2018, deberán observar lo dispuesto en dicha Regla a más tardar al día de entrada en vigor indicado en el artículo transitorio primero de la presente Circular.

Ciudad de México, a 01 de marzo de 2019.- El Director General Jurídico, **Luis Urrutia Corral**.- Rúbrica.- El Director de Sistemas de Pagos, **Manuel Miguel Ángel Díaz Díaz**.- Rúbrica.

**Transitorios de la Circular 8/2019
(Publicada en el Diario Oficial de la Federación el 20 de mayo de 2019)**

PRIMERO.- Lo dispuesto en las presentes Reglas entrará en vigor el 30 de septiembre de 2019.

SEGUNDO.- Durante el plazo comprendido entre la fecha de publicación en el Diario Oficial de la Federación de la presente Circular y la fecha especificada en el artículo primero transitorio, los Participantes podrán ofrecer a sus respectivos Clientes enviar y recibir transferencias de fondos derivadas de Órdenes de Transferencias CoDi, siempre y cuando se sujeten a lo dispuesto al respecto en la presente Circular. Para estos efectos, los Participantes interesados en ofrecer a sus Clientes lo anteriormente indicado deberán presentar su respectiva solicitud al Administrador formulada conforme al Modelo establecido en el Anexo 1 del Apéndice AE del Manual, así como acreditar las pruebas de certificación en términos del Apéndice O del Manual.

La presentación de la solicitud mencionada, así como la acreditación de pruebas de certificación de los Participantes que ofrezcan a sus Clientes el envío o recepción de Órdenes de Transferencias CoDi comprendido entre la fecha de entrada en vigor indicada en el primer párrafo de la Regla Transitoria anterior y la fecha especificada en el segundo párrafo de la misma, implica la aceptación del Participante respectivo a obligarse a cumplir con las Reglas establecidas en la presente Circular y con lo especificado al respecto en el Manual.

TERCERO.- A partir de la entrada en vigor de las presentes Reglas y por un periodo de 120 Días Hábiles Bancarios, se deberá observar un plazo de hasta tres segundos en

aquellos supuestos contemplados en la **17a.**, último párrafo, y **19a.**, fracción VI, de estas Reglas respecto al envío al Administrador de la Orden de Transferencia CoDi generada como resultado de la aceptación de Mensajes de Cobro, así como para llevar a cabo el abono en la respectiva Cuenta del Cliente correspondiente al Cliente Beneficiario señalada en la propia Orden de Transferencia CoDi.

CUARTO.- A partir de la entrada en vigor de las presentes Reglas y por un periodo de 120 días hábiles bancarios, se deberá observar un plazo de hasta tres segundos en aquellos supuestos contemplados en la **25a.**, fracción VII, de estas Reglas, respecto al envío de Órdenes de Transferencia del tipo devolución a que se refiere dicha Regla, así como de los avisos de procesamiento, en relación con Órdenes de Transferencias CoDi.

QUINTO.- Hasta en tanto los Participantes y, en su caso, el Administrador no modifiquen la documentación que utilicen en su operación en el SPEI, incluido el Convenio de Colaboración para la Protección de Clientes Emisores referido en la **43a.** de las presentes Reglas, las referencias al término “Retorno” se entenderán como la emisión de Órdenes de Transferencia del tipo devolución de transferencias acreditadas en Cuentas de Clientes y, por otra parte, las referencias al término “Devolución” se entenderán como la emisión de Órdenes de Transferencia del tipo devolución de transferencias no acreditadas en Cuentas de Clientes.

SEXTO.- Lo dispuesto en la **58a.**, fracción IV, literal C, y **43a.** de estas Reglas, respecto a la obligación de los Participantes de celebrar un Convenio de Colaboración para la Protección de Clientes Emisores, entrará en vigor a los 120 Días Hábiles Bancarios posteriores a la fecha prevista en el artículo transitorio primero.

SÉPTIMO.- Durante el plazo comprendido entre la fecha de publicación en el Diario Oficial de la Federación de la presente Circular y la fecha especificada en el artículo primero transitorio, tratándose de aquellas entidades que, a la fecha de entrada en vigor de las Reglas emitidas por el Banco de México por medio de la Circular 14/2017, publicada en el Diario Oficial de la Federación el 4 de julio de 2017, tengan el carácter de Participantes del SPEI conforme a las “Reglas del Sistema de Pagos Electrónicos Interbancarios”, emitidas por el Banco de México por medio de la Circular 17/2010 publicada en el Diario Oficial de la Federación el 15 de junio de 2010, en términos de las modificaciones correspondientes dadas a conocer mediante las Circulares 24/2011, 4/2013, 6/2014, 20/2014, 2/2015, 4/2015 y 13/2015, publicadas en el referido Diario el 2 de diciembre de 2011, 6 de diciembre de 2013, 29 de abril de 2014, 12 de diciembre de 2014, 16 de enero de 2015, 6 de marzo de 2015 y 31 de agosto de 2015,

respectivamente, deberán celebrar con el Administrador un contrato unilateral de confidencialidad en términos del clausulado que el Administrador, por medio de la Gerencia de Operación y Continuidad de Negocio de los Sistemas de Pagos, ponga a su disposición de conformidad con lo dispuesto en la **57a.** de las Reglas, a más tardar el cuadragésimo Día Hábil Bancario siguiente a la fecha de publicación de las presentes Reglas en el Diario Oficial de la Federación, para lo cual deberán presentar a la referida Gerencia, copia certificada y simple de la escritura en la que conste el otorgamiento de poder para actos de dominio de la o las personas que pretendan suscribir el contrato, así como copia simple de su identificación oficial, a más tardar el décimo quinto Día Hábil Bancario siguiente a la fecha de publicación de las presentes Reglas en el Diario Oficial de la Federación.

Las referidas entidades deberán entregar al Banco de México los respectivos contratos debidamente suscritos por sus representantes con al menos cinco Días Hábiles Bancarios de anticipación a la fecha en que concluya el plazo a que se refiere el párrafo anterior.

OCTAVO.- Lo dispuesto en la **17a.**, párrafo tercero y sus fracciones I, II, III y IV, así como el párrafo quinto, la **25a. Bis.**, los párrafos séptimo y noveno de la **46a.**, la **53a.**, la **86a.**, la **97a.**, la **98a.** y la **98a. Bis** de estas Reglas entrarán en vigor el Día Hábil Bancario siguiente a la publicación de las presentes Reglas en el Diario Oficial de la Federación.

NOVENO.- Para el caso de los Participantes distintos a las Instituciones de Crédito que cuenten con el carácter de Participantes al día de publicación de estas Reglas, las obligaciones establecidas en la Regla **45a.**, fracción IV, lo establecido en los párrafos cuarto y octavo de la Regla **46a.** y lo establecido en la **58a.**, fracción III, literal e) entrarán en vigor el último Día Hábil Bancario del mes de marzo de 2020.

DÉCIMO.- Lo dispuesto los párrafos quinto y sexto de la **46a.** de estas Reglas entrarán en vigor el 30 de septiembre de 2020.

DÉCIMO PRIMERO.- Como excepción a lo dispuesto en el primer párrafo de la fracción IV de la Regla **97a.**, el Administrador informará a los Participantes las tarifas correspondientes al servicio establecido en el último párrafo de la Regla **46a.** que los Participantes deberán cubrir a partir de la fecha de notificación de las tarifas por parte del Administrador a los Participantes y hasta el último día del año de la publicación de la presente Circular. Para tales efectos, el Administrador notificará a los Participantes las referidas tarifas, mediante comunicación electrónica que el propio Administrador envíe a las direcciones de correo electrónico que los Participantes le hayan dado a

conocer, de conformidad con el modelo contenido en el Manual, a más tardar el décimo Día Hábil Bancario siguiente a la publicación de las presentes Reglas en el Diario Oficial de la Federación.

Ciudad de México, a 13 de mayo de 2019.- El Director General Jurídico, **Luis Urrutia Corral**.- Rúbrica.- El Director de Sistemas de Pagos, **Manuel Miguel Ángel Díaz Díaz**.- Rúbrica.

Transitorias de la Circular 1/2022
(Publicada en el Diario Oficial de la Federación el 23 de marzo de 2022)

PRIMERA.- La presente Circular entrará en vigor al día siguiente de su publicación en el Diario Oficial de la Federación, con excepción a lo señalado en las Reglas transitorias siguientes.

SEGUNDA.- Las modificaciones a la **5a.**, **6a.**, párrafos primero y segundo, **7a.**, fracciones II y III, **7a. Bis.**, párrafo segundo de la fracción VIII, **9a. Bis.**, fracción V, inciso g), párrafo primero, **17a.**, párrafos primero y tercero, así como la fracción II, **18a.**, párrafo primero, **19a.**, párrafo primero, **24a.**, párrafo primero, **25a. Bis.**, fracciones I y II, **35a.**, **37a.**, párrafos primero y segundo, **39a.**, párrafos primero y tercero, **45a.**, párrafo primero, así como las fracciones I y II, **46a.**, párrafos quinto y penúltimo, **46a. Bis.**, párrafo primero, **47a.**, párrafo segundo, **48a.**, párrafo segundo, **50a.**, párrafo primero y fracción III, **51a.**, **53a.**, párrafo segundo, **55a.**, párrafo primero, y **58a.**, fracción III, incisos a) y b), así como las adiciones previstas en la **5a. Bis.**, párrafos primero y tercero, así como las fracciones I y II, **17a.**, párrafo sexto, **26a.**, párrafo segundo, **33a.**, párrafo segundo, **50a.**, fracción IV, **50a. Bis.**, y **53a.**, párrafo tercero, entrarán en vigor el 4 de mayo de 2022.

TERCERA.- Las adiciones previstas en la **10a.**, párrafos segundo, tercero y cuarto, así como de la fracción III a la **14a.**, entrarán en vigor el 12 de mayo de 2022.

CUARTA.- (Derogado por la Circular 16/2022)

Tratándose de los Participantes que, a la entrada en vigor de la presente Circular, presten a sus Clientes servicios materialmente equivalentes a los Servicios de Participación Indirecta previstos en las Reglas aplicables de la presente Circular, tendrán hasta el 19 de junio de 2023 para asignar los conjuntos de CLABE en los mismos términos establecidos en los párrafos tercero, cuarto y quinto de la **9a.** de las Reglas del SPEI incluidas en esta Circular a aquellos Clientes a quienes presten dichos servicios equivalentes, que incluyan los dígitos que identificarán, en cada una de dichas CLABE, a cada uno de esos Clientes, así como

requerir a estos que, a su vez, asignen cada una de esas CLABE a las cuentas substancialmente similares a las Cuentas de Clientes Indirectos previstas en la **2a.**, fracción XXI Bis, de las Reglas incluidas en la presente Circular, que dichos Clientes abran a su respectiva clientela a partir de la citada fecha de entrada en vigor de la presente Circular. (Modificada por la Circular 16/2022)

Como excepción a lo dispuesto en el párrafo anterior, los Participantes que se ubiquen en el supuesto de dicho párrafo no estarán obligados a asignar conjuntos de CLABE en los términos de dicho párrafo a aquellos Clientes que, a más tardar el 18 de junio de 2023, hayan presentado al Administrador su solicitud de admisión al SPEI como Participante, de conformidad con la **57a.** de las Reglas del SPEI. En el evento que dichos Clientes, en un plazo máximo de ciento ochenta días naturales a partir de que hayan presentado su respectiva solicitud de admisión, no obtengan la determinación del Administrador para admitirlos como Participante del SPEI, en términos de lo establecido en la **64a.** de las Reglas, los Participantes respectivos deberán asignar los conjuntos de CLABE, conforme a los párrafos tercero, cuarto y quinto de la **9a.** de las Reglas del SPEI incluidas en esta Circular, en un plazo no mayor a ciento ochenta días naturales adicionales contados a partir del vencimiento del plazo anterior. (Adicionado por la Circular 16/2022)

QUINTA.- Las modificaciones a la **21a.**, párrafo segundo, **84a.**, fracción III, y **85a.**, párrafo primero, así como las adiciones a la **9a. Bis.**, fracción III, inciso g), y **84a.**, fracción VII, entrarán en vigor el 23 de junio de 2022.

SEXTA.- Las adiciones a la **9a.**, párrafo séptimo, así como las fracciones I y II, y a la **9a. Bis.**, fracción IV, inciso a), párrafo segundo, de las Reglas previstas en la presente Circular entrarán en vigor el 23 de febrero de 2023.

Sin perjuicio de lo anterior, a partir de la entrada en vigor de la presente Circular y hasta el 22 de febrero de 2023, los Participantes podrán recabar el consentimiento a que se refiere la **9a. Bis.**, fracción IV, inciso a), párrafo segundo, de las Reglas previstas en la presente Circular de aquellos Clientes que, previo a la entrada en vigor de las adiciones señaladas en el párrafo precedente, hayan habilitado los programas informáticos para la generación y procesamiento de Mensajes de Cobro u Órdenes de Transferencia CoDi, conforme a lo dispuesto en la citada Regla **9a. Bis.**, fracción IV, inciso a), párrafo segundo. En este caso, los Participantes referidos deberán presentar al Administrador, a más tardar al 23 de febrero de 2023, la información señalada en la **9a.**, párrafo séptimo, de las Reglas del SPEI previstas en la presente Circular, conforme a lo dispuesto en esa misma Regla. (Modificada por la Circular 16/2022)

SÉPTIMA.- Las modificaciones a la **2a.**, fracción XXXIV, **9a. Bis.**, fracción IV, párrafo primero del inciso b), y fracción V, inciso a), **19a.**, párrafo segundo de la fracción I e inciso b) de la fracción IV, **25a.**, fracción VI, **46a.**, inciso e) de la fracción III, y **71a.**, fracción IV, de las Reglas previstas en la presente Circular entrarán en vigor el 25 de mayo de 2023. (Modificada por la Circular 16/2022)

OCTAVA.- Las adiciones de la **5a. Bis.**, párrafo segundo, **45a.**, fracción VIII, y **46a.**, inciso II del quinto párrafo, entrarán el 20 de septiembre de 2022. Sin perjuicio de lo anterior, los Participantes distintos a los señalados en la **5a. Bis.**, fracción I, contarán hasta el 15 de diciembre de 2022 para dar cumplimiento a las referidas modificaciones.

NOVENA.- Las modificaciones a la **7a. Bis.**, fracciones I, párrafo tercero y cuarto, II, III, IV, V, VI y XI, **9a. Bis.**, párrafo cuarto de la fracción II, párrafo primero de la fracción III, incisos c), d) y e) de la fracción IV, **10a.**, fracción I, **16a.**, párrafo primero, así como las fracciones I y II, **20a.**, párrafos primero y quinto, **23a.**, párrafo primero, así como las fracciones II, IV, VIII y IX, **27a.**, fracción II y último párrafo, **43a.**, párrafos primero, así como el inciso a) de la fracción II, **46a.**, párrafo décimo primero que resulta de la adición de los párrafos respectivos a dicha Regla, según se indican a continuación, **51a. Bis.**, párrafo primero, **59a. Bis.**, fracción I, **73a.**, fracción II, y **86a.**, párrafos primero y segundo y la fracción II, así como las adiciones de la **6a.**, último párrafo, **7a. Bis.**, párrafos segundo y quinto de la fracción I, **7a. Ter.**, **9a.**, párrafos tercero, cuarto y quinto, **9a. Bis.**, párrafos segundo, tercero y quinto de la fracción II, fracción II Bis, párrafo segundo del inciso a) y último párrafo de la fracción III, párrafo tercero del inciso a), párrafo segundo del inciso b) y párrafo segundo del inciso e) de la fracción IV, inciso a Bis) con sus numerales 1 y 2, último párrafo del inciso d), párrafo segundo del inciso e), párrafo segundo del inciso f), párrafo segundo y cuarto del inciso g), párrafo segundo del inciso h), y párrafo segundo del inciso i), último párrafo de la fracción V, así como los párrafos tercero, cuarto, quinto y sexto de la propia Regla, la **Sección I Bis 1** (Obligaciones correspondientes a la prestación de Servicios de Participación Indirecta), **9a. Bis 1.**, **9a. Bis 2.**, **9a. Bis 3.**, **9a. Bis 4.**, **9a. Bis 5.**, **9a. Bis 6.**, **9a. Bis 7.**, **9a. Bis 8.**, **9a. Bis 9.**, la **Sección I Bis 2** (Instrucciones de transferencias correspondientes a la prestación de Servicios de Participación Indirecta), **9a. Bis 10.**, **12a.**, último párrafo, **16a. Bis.**, **19a.**, párrafos segundo y penúltimo, **20a.**, último párrafo, **20a. Bis.**, **27a.**, párrafo segundo, **31a.**, párrafo segundo, **43a.**, párrafo segundo, **46a.**, párrafo cuarto, **72a.**, párrafo segundo de la fracción I, así como las fracciones I Ter, II Bis y V, **73a.**, párrafo tercero de la fracción I, **74a.**, párrafo segundo, **86a.**, fracciones I Bis y III Bis, **89a.**, párrafo segundo, y **100a.**, párrafos tercero, cuarto y quinto, de las Reglas previstas en la presente Circular entrarán en vigor el 19 de junio de 2023. (Modificada por la Circular 16/2022)

DÉCIMA.- La adición a la **58a.**, fracción I, apartado A, inciso d), numeral 6, entrará en vigor el 23 de marzo de 2023.

DECIMOPRIMERA.- La adición de la **46a. Bis 1.**, párrafo primero, entrará en vigor el 4 de mayo de 2022. Sin perjuicio de lo anterior, a partir de la entrada en vigor de la presente Circular y hasta el 3 de mayo de 2022, se adiciona la **46a. Bis 1.**, párrafo primero, para quedar, únicamente durante dicho periodo transitorio, en los términos siguientes:

“46a. Bis 1. Restablecimiento de la operación.- El Participante que restablezca la operación normal con el SPEI, después de que se haya presentado algún evento que afectara dicha operación o su conexión al SPEI, deberá sincronizar sus sistemas al SPEI a partir de la posición del último mensaje completo recibido. Además, dicho Participante podrá realizar la sincronización en una posición anterior, en caso de que el propio Participante así lo determine.

...”

DECIMOSEGUNDA.- Las modificaciones a la **12a.**, subinciso iii del inciso a) de la fracción I, **20a.**, párrafos segundo y tercero, así como fracciones I y II, **28a.**, párrafo segundo, **30a.**, párrafo primero, **31a.**, fracción II y último párrafo, **73a.**, párrafo primero de la fracción I, **74a.**, párrafo primero, **98a.**, párrafo primero, así como las adiciones a la **9a. Bis.**, inciso f) de la fracción III, **15a.**, párrafo segundo, así como fracciones I y II, **16a.**, último párrafo, **28a.**, último párrafo, **30a.**, párrafo tercero, **86a.**, párrafo cuarto, y **89a.**, párrafo tercero, entrarán en vigor el 15 de diciembre de 2022. Sin perjuicio de lo anterior, a partir de la entrada en vigor de la presente Circular y hasta el 14 de diciembre de 2022, se modifica la **12a.**, subinciso iii del inciso a) de la fracción I, **20a.**, párrafos segundo y tercero, así como fracciones I y II, **28a.**, párrafo segundo, **30a.**, párrafo primero, **31a.**, fracción II y último párrafo, **73a.**, párrafo primero de la fracción I, **74a.**, párrafo primero, **98a.**, párrafo primero, y se adiciona la **9a. Bis.**, inciso f) de la fracción III, **15a.**, párrafo segundo, así como fracciones I y II, **16a.**, último párrafo, **28a.**, último párrafo, **30a.**, párrafo tercero, **86a.**, párrafo cuarto, y **89a.**, párrafo tercero, para quedar, únicamente durante dicho periodo transitorio, en los términos siguientes:

“9a. Bis. Obligaciones relacionadas con Órdenes de Transferencias CoDi.- ...

I. a II Bis. ...

III. ...

a) a e) ...

- f) Abstenerse de condicionar la recepción y envío de Órdenes de Transferencia CoDi a la contratación de cualquier otro servicio de valor agregado que el Participante pudiera ofrecer a sus Clientes. Para estos efectos, el ofrecimiento de banca electrónica por internet o la realización, por medio de internet, de actos relacionados con las operaciones contratadas por los Participantes, distintos a Instituciones de Crédito, con sus Clientes, no se considerará como un servicio de valor agregado.

...”

“12a. Información que deberá contener la Solicitud de Envío.- ...

I. ...

a) ...

i. y ii. ...

- iii. Los diez dígitos del número de la línea de telefonía móvil que, en su caso, haya sido asociada a la respectiva Cuenta del Cliente, que corresponda a un depósito de dinero o de fondos de pago electrónico en el Participante respectivo.

...”

“15a. Cálculo del número de cuentas de productos financieros.- ...

Asimismo, para los efectos de lo dispuesto en el párrafo anterior, los Participantes que tengan el carácter de instituciones de fondo de pago electrónico deberán observar lo siguiente:

- I. Informar al Administrador, dentro de los primeros veinticinco días de enero, abril, julio y octubre, la información sobre el número y monto de las cuentas de fondos de pago electrónico que dichas instituciones hayan mantenido en el trimestre previo, utilizando el formulario incluido en el Apéndice AN del Manual, y
- II. Informar al Banco de México si se ubican en los supuestos previstos en la **5a. Bis.**, **9a. Bis.**, fracción II, **11a.**, fracción IV, segundo párrafo, **19a.**,

fracción II, segundo párrafo, y fracción IV, **25a.**, fracción III, segundo párrafo, y **46a.**, fracción III, inciso b), de las presentes Reglas, durante el mes calendario inmediato posterior a la conclusión del periodo indicado en la fracción anterior, mediante comunicación firmada electrónicamente por el responsable del cumplimiento normativo del SPEI y enviada al Banco de México en los términos establecidos en la **98a.** de las presentes Reglas.

...”

“16a. Órdenes de Transferencia.- ...

Respecto a las Órdenes de Transferencia originadas por Solicitudes de Envío en las que se hayan incluido solamente los diez dígitos del número de la línea de telefonía móvil para identificar la Cuenta del Cliente del Cliente Beneficiario, conforme a lo señalado en la **12a. Bis.** de estas Reglas, dichas Órdenes de Transferencia deberán procesarse a través de la mensajería, términos y condiciones aplicables a las Órdenes de Transferencia respectivas con las especificaciones técnicas y operativas señaladas en el Apéndice AP del Manual.”

“20a. Confirmación de Abono.- ...

El Participante Receptor que lleve a cabo el abono del monto de la Orden de Transferencia Aceptada por SPEI respectiva en una Cuenta del Cliente correspondiente a un Cliente Beneficiario, deberá incluir en la Confirmación de Abono la Clave Única de Registro de Población (CURP) o la clave del Registro Federal de Contribuyentes (RFC), tratándose de personas físicas, o bien, la clave del Registro Federal de Contribuyentes con la homoclave respectiva tratándose de personas morales, correspondiente a su Cliente Beneficiario, conforme a la **72a.**, fracción I, de estas Reglas.

Además de la Confirmación de Abono prevista en el párrafo anterior, tratándose de Órdenes de Transferencia CoDi, el Participante Receptor deberá generar un aviso de procesamiento, conforme a los términos y características especificadas en el Apéndice AD del Manual, por el que confirme el abono de la cantidad señalada en la Orden de Transferencia Aceptada por SPEI correspondiente a la Orden de Transferencia CoDi de que se trate, que dicho Participante Receptor haya hecho, conforme a la **19a.** de

las presentes Reglas, en la Cuenta del Cliente correspondiente al Cliente Beneficiario. A este respecto, dicho Participante deberá enviar al Administrador el aviso referido, a más tardar a los seis segundos posteriores a aquel en que el Administrador haya puesto a su disposición, por medio del SPEI, el Aviso de Liquidación respecto de la Orden de Transferencia Aceptada por SPEI correspondiente a la Orden de Transferencia CoDi de que se trate. En el supuesto que el Participante Receptor no haya realizado el abono en la Cuenta del Cliente correspondiente al Cliente Beneficiario, en el plazo de cuatro segundos señalado en la fracción VI de la **19a.** de las presentes Reglas, quedará exceptuado de enviar el aviso de procesamiento a que refiere el presente párrafo.

...

- I. Si el Participante Receptor de que se trate no realiza el abono en la Cuenta del Cliente Beneficiario, en el plazo de cuatro segundos señalado en la fracción VI de la **19a.** de las presentes Reglas, dicho Participante Receptor deberá enviar una Orden de Transferencia del tipo de devolución de transferencia no acreditada en Cuentas de Clientes, conforme a lo previsto en la **24a.** de las presentes Reglas, a más tardar a los ocho segundos posteriores a aquel en que el Administrador haya puesto a su disposición, por medio del SPEI, el Aviso de Liquidación respecto de la Orden de Transferencia Aceptada por SPEI de que se trate, y
- II. Si el Participante Receptor de que se trate no envía el aviso de procesamiento especificado en el tercer párrafo de la presente Regla, conforme a los términos establecidos en este, deberá enviar una Orden de Transferencia del tipo devolución de transferencia acreditada en Cuentas de Clientes a que se refiere la **28a.** de las presentes Reglas, a más tardar a los ocho segundos posteriores a aquel en que el Administrador haya puesto a su disposición, por medio del SPEI, el Aviso de Liquidación respecto de la Orden de Transferencia Aceptada por SPEI derivada de la Orden de Transferencia CoDi de que se trate, con independencia de que la cantidad correspondiente a dicha Orden de Transferencia Aceptada por SPEI haya sido abonada en la Cuenta del Cliente correspondiente al Cliente Beneficiario respectivo, de conformidad con lo establecido en la **19a.** de estas

Reglas. En este último supuesto, el Participante que lleve la Cuenta del Cliente, en la que se haya abonado la cantidad anteriormente señalada, deberán hacer el cargo en la respectiva cuenta que resulte de ese supuesto, sujeto a lo que hayan pactado a ese respecto con el Cliente respectivo.”

“28a. Devolución de Órdenes de Transferencia Aceptadas por SPEI acreditadas en Cuentas de Clientes.- ...

Los Participantes Receptores deberán poner a disposición de sus Clientes Beneficiarios, por medio de los programas informáticos instalados en los dispositivos móviles referidos en la **9a. Bis.**, fracción I, de las presentes Reglas, la información sobre el envío de las Órdenes de Transferencia referidas en el párrafo anterior, conforme a lo especificado en el Apéndice AD del Manual, y dentro del plazo establecido en la **84a.** de las presentes Reglas.

...

Tratándose de las Órdenes de Transferencia del tipo devolución o devolución extemporánea de Órdenes de Transferencia CoDi, previstas en esta Regla y en la **29a.** siguiente, respectivamente, en las cuales el Participante reciba del Cliente Beneficiario, la Solicitud de Envío correspondiente a la devolución, el Participante Receptor deberá enviar una notificación al Administrador, con las especificaciones indicadas en el Apéndice AD del Manual, en un plazo máximo de dos segundos siguientes a aquel en que hubiere enviado la Orden de Transferencia del tipo devolución de transferencia acreditada en Cuentas de Clientes.”

“30a. Plazos para la devolución de Órdenes de Transferencia Aceptadas por SPEI acreditadas en Cuentas de Clientes.- El Participante Receptor que se ubique en alguno de los supuestos a que se refieren la **28a.** y **29a.** de estas Reglas deberá enviar la Orden de Transferencia del tipo devolución de transferencia acreditada en la Cuenta del Cliente o del tipo devolución extemporánea de transferencia acreditada en la Cuenta del Cliente, según sea el caso, a más tardar a los treinta segundos siguientes a aquel en que reciba la Solicitud de Envío correspondiente por parte de su Cliente Beneficiario.

...

Tratándose de Órdenes de Transferencia del tipo devolución o devolución extemporánea a que se refiere esta Regla, respecto de Órdenes de Transferencia CoDi, el plazo máximo previsto en el primer párrafo de esta Regla será de cuatro segundos siguientes a aquel en que el Participante Receptor reciba del Cliente Beneficiario, la Solicitud de Envío. Asimismo, en el caso de que el Participante Receptor de una Orden de Transferencia CoDi acreditada en la Cuenta del Cliente no haya enviado el aviso de procesamiento al Administrador por el que confirme el abono de la cantidad respectiva en la Cuenta del Cliente, el plazo máximo referido será de ocho segundos siguientes a aquel en que el Administrador haya puesto a su disposición, por medio del SPEI, el Aviso de Liquidación respecto de la Orden de Transferencia Aceptada por SPEI. En los casos anteriormente referidos en este párrafo, el Participante Receptor deberá enviar una notificación al Administrador, en la que informe sobre el envío que dicho Participante Receptor haya hecho, por medio del SPEI, de la Orden de Transferencia del tipo devolución de transferencia acreditada en Cuentas de Clientes, conforme a los términos y características especificados en el Apéndice AD del Manual y en el plazo establecido en la **28a.** de las presentes Reglas

...”

“31a. Plazos para la acreditación de las devoluciones de Órdenes de Transferencia Aceptada por SPEI acreditadas en Cuentas de Clientes.- ...

- I. ...
- II. Poner los recursos correspondientes a disposición del Cliente Emisor de la Orden de Transferencia objeto de la devolución para su retiro en ventanilla, o bien, para que puedan ser transferidos a la Cuenta del Cliente que, en su caso, indique dicho Cliente Emisor.

El Participante Emisor de la Orden de Transferencia que haya sido objeto de una devolución o una devolución extemporánea deberá informar al Cliente Emisor que haya realizado la Solicitud de Envío respectiva, sin costo para estos y a través del medio por el cual el Cliente Emisor envíe las Solicitudes de Envío y a través del medio adicional que deberán haber pactado al efecto, sobre el reingreso de los recursos respectivos en su Cuenta del Cliente con motivo de la

devolución o devolución extemporánea, a más tardar a los cinco segundos de haber realizado el abono en su Cuenta del Cliente.”

“73a. Funciones del responsable del cumplimiento normativo del SPEI.- ...

- I. Rendir un informe anual por escrito, en el mes de julio, al comité de auditoría del Participante en caso de que cuente con dicho comité, que contenga los hallazgos y, en su caso, irregularidades e incumplimientos a las normas internas del SPEI identificados en el periodo de junio del año anterior a junio del año en curso, así como a la demás normativa aplicable al SPEI, las acciones adoptadas para corregirlos y el grado de avance y eficiencia de tales acciones. Adicionalmente, el Participante deberá enviar al Administrador copia del informe referido en esta fracción y de la constancia de recepción por parte del comité de auditoría del Participante, a través de la Dirección de Operación y Continuidad de Sistemas de Pagos e Infraestructuras de Mercados, a más tardar el decimoquinto Día Hábil Bancario posterior a aquel en que haya rendido el mencionado informe al referido comité.

...”

“74a. Informe y evaluación periódica.- Cada Participante deberá verificar el cumplimiento que este, debe dar a los requisitos de seguridad informática, de gestión del riesgo operacional y de protección a los Clientes Emisores del Participante, de Riesgos Adicionales, de interoperabilidad para operar en el SPEI establecidos en la **58a.** de estas Reglas, así como del modelo o esquema de negocio previsto en la **58a. Bis.**, respectivamente. Asimismo, cada Participante deberá informar al Administrador sobre cualquier otro riesgo identificado, a través de revisiones que deberán realizar cada dos años, de manera alternada, el titular del área de auditoría interna del propio Participante y el o los Auditores Externos Independientes, en el periodo de evaluación inmediato siguiente. Dichas revisiones deberán observar lo dispuesto en las fracciones II y III de la **62a.** de las presentes Reglas. En caso de que el Participante no cuente con un área de auditoría interna, los Auditores Externos Independientes respectivos deberán de realizar las revisiones antes señaladas en todos los casos, en los periodos de dos años referidos.

...”

“86a. Pago de compensación por demora.- ...

Tratándose de Participantes que procesen Órdenes de Transferencia CoDi que se ubiquen en los incumplimientos referidos en las fracciones I, II y III de la presente Regla, dichos Participantes deberán pagar una compensación a partir del incumplimiento y abonarla, a más tardar al cierre del día de operación del SPEI inmediato siguiente a aquel en que haya ocurrido el incumplimiento de que se trate, la compensación será por el monto que resulte mayor entre:

...”

“89a.- Información relativa a fallos de los Participantes.- ...

Los Participantes deberán abstenerse de permitir a sus Clientes presentar Solicitudes de Envío, incluidas aquellas operaciones pertenecientes al esquema CoDi, cuando se presente alguno de los supuestos a que hace referencia el párrafo anterior y durante todo el período en el que el Participante se encuentre imposibilitado para operar de manera ordinaria en el SPEI. Lo anterior salvo que se permita la presentación de Solicitudes de Envío programadas en términos de lo establecido en los párrafos segundo y tercero de la **10a.** y fracción III de la **14a.** de las presentes Reglas.”

“98a.- Envío de comunicaciones digitales al Administrador.- Las comunicaciones a que hacen referencia la **15a., 37a., 40a., 46a., 46a. Bis., 53a., 54a., 55a., 57a., 58a. Bis., 59a. Bis., 60a., 66a., 69a., 70a., 72a., 73a., 74a., 78a., 95a.,** y el Anexo I de estas Reglas deberán ser enviadas por los Participantes vía correo electrónico al Centro de Atención de los Sistemas de Pagos conforme a lo establecido en la sección 5 del Manual.”

DECIMOTERCERA.- Las modificaciones a la **28a.,** párrafo primero, y **51a. Bis.,** párrafo segundo, así como la adición del párrafo segundo a la **30a.,** entrarán en vigor el 15 de diciembre de 2022. Sin perjuicio de lo anterior, se modifica la **28a.,** párrafo primero, y **51a. Bis.,** párrafo segundo, y se adiciona el párrafo segundo a la **30a.,** únicamente durante los periodos transitorios señalados a continuación:

- I. A partir de la entrada en vigor de la presente Circular y hasta el 3 de mayo de 2022, se modifica la **28a.,** párrafo primero, en los términos siguientes:

“28a. Devolución de Órdenes de Transferencia Aceptadas por SPEI acreditadas en Cuentas de Clientes.- En el evento en que un Cliente Beneficiario no reconozca una Orden de Transferencia Aceptada por SPEI cuyos recursos hayan sido abonados en su Cuenta del Cliente, el Participante Receptor respectivo deberá permitir a dicho Cliente Beneficiario devolver los recursos mediante la presentación de una Solicitud de Envío correspondiente a una Orden de Transferencia del tipo devolución de transferencia acreditada en Cuentas de Clientes, de conformidad con el formato detallado en la sección 8 del Manual. Adicionalmente, cuando el resultado de la aplicación del Convenio de Colaboración para la Protección del Cliente Emisor indique que los recursos deban devolverse, o en el caso de que el Participante Receptor de una Orden de Transferencia CoDi acreditada en la Cuenta del Cliente no haya enviado el aviso de procesamiento al Administrador por el que confirme el abono de la cantidad correspondiente a la Orden de Transferencia CoDi de que se trate en la Cuenta del Cliente correspondiente al Cliente Beneficiario del monto de la respectiva Orden de Transferencia Aceptada por SPEI en términos de lo establecido en la **20a.** de estas Reglas, el Participante Receptor de esta Orden de Transferencia Aceptada por SPEI deberá realizar la devolución de los recursos correspondientes a esta Orden de Transferencia Aceptada por SPEI mediante el envío de una Orden de Transferencia del tipo devolución de transferencia acreditada en Cuentas de Clientes, de conformidad con el formato incluido en la sección 8 del Manual.”

- II. A partir del 4 de mayo de 2022 y hasta el 14 de diciembre de 2022, se modifica la **28a.**, párrafo primero, **51a. Bis.**, párrafo segundo, y se adiciona el párrafo segundo a la **30a.**, en los términos siguientes:

“28a. Devolución de Órdenes de Transferencia Aceptadas por SPEI acreditadas en Cuentas de Clientes.- En el evento en que un Cliente Beneficiario no reconozca una Orden de Transferencia Aceptada por SPEI, cuyos recursos hayan sido abonados en su Cuenta del Cliente, el Participante Receptor respectivo deberá permitir a dicho Cliente Beneficiario devolver los recursos mediante la presentación de una Solicitud de Envío correspondiente a una Orden de Transferencia del tipo devolución de transferencia acreditada en Cuentas de Clientes de

conformidad con el formato detallado en la sección 8 del Manual. Adicionalmente, cuando el resultado de la aplicación del Convenio de Colaboración para la Protección del Cliente Emisor indique que los recursos deban devolverse, o en el caso de que el Participante Receptor de una Orden de Transferencia CoDi acreditada en la Cuenta del Cliente no haya enviado el aviso de procesamiento al Administrador por el que confirme el abono de la cantidad correspondiente a la Orden de Transferencia CoDi de que se trate en la Cuenta del Cliente correspondiente al Cliente Beneficiario del monto de la respectiva Orden de Transferencia Aceptada por SPEI en términos de lo establecido en la **20a.** de estas Reglas, el Participante Receptor de esta Orden de Transferencia Aceptada por SPEI deberá realizar la devolución de los recursos correspondientes a esta Orden de Transferencia Aceptada por SPEI mediante el envío de una Orden de Transferencia del tipo devolución de transferencia acreditada en Cuentas de Clientes, de conformidad con el formato incluido en la sección 8 del Manual, por medio de la misma Instancia del SPEI a través de la cual la Orden de Transferencia Aceptada por SPEI respectiva haya sido procesada.

...”

“30a. Plazos para la devolución de Órdenes de Transferencia Aceptadas por SPEI acreditadas en Cuentas de Clientes.- ...

En los casos a que se refiere el párrafo anterior, el Participante Receptor deberá enviar la Orden de Transferencia del tipo de devolución que corresponda, por medio de la misma Instancia del SPEI a través de la cual se haya procesado la Orden de Transferencia Aceptada por SPEI referida a la devolución respectiva, salvo en los supuestos indicados en la sección 5.16.4 del Manual para devoluciones extemporáneas de Órdenes de Transferencia Aceptadas por SPEI acreditadas en Cuentas de Clientes, en cuyo caso dichas devoluciones podrán procesarse por medio de cualquier Instancia del SPEI.

...”

“51a. Bis. Cuentas para Transferencias CoDi.- ...

Para efectos de lo dispuesto en el párrafo anterior, el Administrador mantendrá los recursos antes mencionados en las Cuentas del SPEI correspondientes a la Instancia del SPEI que, con el único objeto de utilizar dichos recursos para generar, a nombre del propio Administrador, la referida Orden de Transferencia por un céntimo de peso, con el fin de verificar la Cuenta del Cliente correspondiente al Cliente Beneficiario respectivo que haya sido registrada por medio del programa informático para la generación de Mensajes de Cobro, de conformidad con los datos incluidos en el Comprobante Electrónico de Pago respectivo que haya sido obtenido como resultado de dicha Orden de Transferencia.

...”

DECIMOCUARTA.- Los Convenios de Colaboración para la Protección de Clientes Emisores a los que se refiere la **43a.** de las Reglas del SPEI que hayan sido formalizados con anterioridad a la entrada en vigor de la presente Circular conservarán su validez y vigencia. No obstante lo anterior, las modificaciones a dichos convenios o aquellos que se celebren con posterioridad a la entrada en vigor de la presente Circular deberán cumplir con los nuevos requisitos previstos en la **43a.** de las presentes Reglas.

DECIMOQUINTA.- El Participante que se ubique en el supuesto a que se refiere la **5a. Bis.**, fracción I, de estas Reglas deberá entregar al Administrador un informe con las características previstas en la **74a.** de las Reglas del SPEI, en los términos de las modificaciones previstas en la presente Circular, en el que dicho Participante constate la verificación que haya llevado a cabo sobre el cumplimiento de los requisitos de seguridad informática, gestión del riesgo operacional y certificación establecidos en la **58a.**, fracciones I, II y III, de la Infraestructura Tecnológica necesaria para la operación de las Instancias del SPEI conforme a las Reglas señaladas en la Regla transitoria **SEGUNDA**. La entrega del informe referido se deberá realizar a más tardar el 28 de febrero de 2023. (Modificada por la Circular 16/2022)

Aquellos Participantes distintos a los referidos en el párrafo anterior deberán realizar la entrega de un informe con las características previstas en la **74a.** de las Reglas del SPEI, mediante el cual se verifique el cumplimiento de los requisitos de seguridad informática, gestión del riesgo operacional y certificación establecidos en la Regla **58a.**, fracciones I, II y III, de la Infraestructura Tecnológica necesaria para la operación de las Instancias del SPEI conforme a las Reglas citadas en las Reglas transitorias **SEGUNDA** y **OCTAVA**, el cual deberán presentar al Administrador a más tardar el 15 de marzo 2023.

DECIMOSEXTA.- Durante el periodo comprendido entre el 12 de mayo de 2022 y el 18 de junio de 2023, los Participantes deberán realizar el envío de Órdenes de Transferencia derivadas de esquemas de participación indirecta a que refiere la Regla **NOVENA** transitoria utilizando el formato de tipo de pago establecido específicamente para dicho periodo dentro de la sección 8 del Manual. (Modificada por la Circular 16/2022)

DECIMOSÉPTIMA.- Los Participantes tendrán hasta el 19 de junio de 2023 para designar, conforme a lo dispuesto en la **59a.**, **59a. Bis.** y **59a. Bis 1.** de las Reglas del SPEI, en los términos de las modificaciones previstas en la presente Circular, a los suplentes de los responsables del cumplimiento normativo del SPEI y de los oficiales de seguridad de la información del SPEI, respectivamente. (Modificada por la Circular 16/2022)

DECIMOCTAVA.- Los Participantes que al cierre de los Periodos de Cálculo de los años 2019, 2020 y 2021 previo a la entrada en vigor de la presente Circular, se hayan ubicado en el supuesto previsto en el octavo párrafo de la **46a.**, deberán entregar al Administrador un informe, con las características previstas en la **74a.** de las presentes Reglas, mediante el cual se verifique el cumplimiento de los requisitos de seguridad informática, gestión del riesgo operacional y certificación establecidos en las fracciones I, II y III de la **58a.** de las presentes Reglas, de únicamente la infraestructura que hayan implementado para ejecutar los procedimientos de contingencia que hayan establecido, a más tardar el 14 de septiembre de 2023.

DECIMONOVENA.- El informe a que refiere la **9a. Bis 7.**, fracción VII, deberá presentarse, por primera ocasión, a más tardar el 20 de julio de 2023 y, posteriormente, conforme al plazo establecido en dicha fracción. (Modificada por la Circular 16/2022)

VIGÉSIMA.- Las Órdenes de Transferencia CoDi, a partir de la entrada en vigor de la presente Circular y hasta el 21 de febrero de 2023, se sujetarán a los siguientes plazos: (Modificada por la Circular 16/2022)

- I. Los plazos previstos en la **20a.**, fracciones I y II, **25a.**, párrafo primero de la fracción VII, y **30a.**, párrafo tercero, relativos al envío de devoluciones, serán de doce segundos.
- II. Los plazos previstos en la **20a.**, párrafo sexto, **25a.**, párrafo segundo de la fracción VII, y **28a.**, párrafo tercero, relativos al envío de aviso de procesamiento correspondiente a la devolución, serán de catorce segundos.

A partir del 22 de febrero de 2023, las Órdenes de Transferencia CoDi se sujetarán a los plazos previstos en las Reglas citadas. (Modificada por la Circular 16/2022)

VIGESIMOPRIMERA.- Las Órdenes de Transferencia CoDi que los Participantes de que se trate procesen como parte de Servicios de Participación Indirecta que presten a sus Clientes, conforme a las Reglas aplicables de la presente Circular, durante el periodo comprendido entre el 19 de junio de 2023 y hasta el 8 de diciembre de 2023, se sujetarán a los siguientes plazos: (Modificada por la Circular 16/2022)

- I. El plazo previsto en el último párrafo de la **17a.** de las Reglas será de diez segundos tratándose de Clientes Emisores Indirectos.
- II. Los plazos previstos en la **9a. Bis.**, párrafos tercero y quinto, **19a.**, fracción VI, **27a.**, párrafo tercero, y **31a.**, párrafo tercero, serán de diez segundos tratándose de Clientes Beneficiarios Indirectos.
- III. Los plazos previstos en la **20a.**, fracciones I y II y **25a.**, párrafo primero de la fracción VII, relativos al envío de devoluciones serán de veinte segundos tratándose de Clientes Beneficiarios Indirectos de la Orden de Transferencia original que generó la devolución.
- IV. El plazo previsto en la **30a.**, párrafo tercero, relativo al envío de devoluciones, será de diez segundos tratándose de Clientes Beneficiarios Indirectos de la Orden de Transferencia original que generó la devolución.
- V. El plazo previsto en la **20a.**, párrafo sexto, párrafo segundo de la fracción VII de la **25a.**, y **28a.**, párrafo tercero, relativo al envío de aviso de procesamiento correspondiente a la devolución, será de veintidós segundos tratándose de Clientes Beneficiarios Indirectos.

A partir del 9 de diciembre de 2023, las Órdenes de Transferencia CoDi que los Participantes de que se trate procesen como parte de Servicios de Participación Indirecta se sujetarán a los plazos previstos en las Reglas citadas. (Modificada por la Circular 16/2022)

VIGESIMOSEGUNDA.- Los Participantes que, hasta el 23 de febrero de 2023, materialmente presten u ofrezcan servicios equivalentes a los Servicios de Participación Indirecta a sus Clientes deberán notificar al Banco de México, a más tardar en esa misma fecha, si deciden ofrecer los referidos Servicios de Participación Indirecta a sus Clientes de conformidad con las Reglas del SPEI aplicables a ese supuesto del SPEI, una vez que entren en vigor el 19 de junio de 2023, o bien, si deciden que no ofrecerán dichos Servicios de Participación Indirecta a partir de esa fecha. En este caso, los Participantes referidos que decidan ofrecer a los

Cientes mencionados los Servicios de Participación Indirecta, conforme a las Reglas aplicables previstas en la presente Circular, deberán notificar a los Clientes a quienes les presten los servicios materialmente equivalentes que, a más tardar al 19 de junio de 2023, deberán firmar el Contrato de Servicios de Participación Indirecta que dichos Participantes elaboren conforme a lo previsto en la **9a. Bis 4.** de las Reglas del SPEI. Para estos efectos, las partes podrán determinar la firma de un nuevo contrato o un convenio modificatorio que incluya los elementos establecidos en las Reglas del SPEI para el Contrato de Servicios de Participación Indirecta. (Modificada por la Circular 16/2022)

En caso de que el Cliente del Participante decida no celebrar el referido contrato o convenio modificatorio a que se refiere el párrafo anterior, el Participante deberá rechazar, a más tardar al 19 de junio de 2023, las Solicitudes de Envío que este emita para procesar, a favor de su respectiva clientela, las transferencias de fondos a través del SPEI, así como las Órdenes de Transferencias Aceptadas por SPEI que el propio Participante reciba y que correspondan a transferencias que dicho Cliente ofrezca realizar a favor de su clientela. (Modificada por la Circular 16/2022)

Asimismo, en el supuesto que, al 23 de febrero de 2023, el Participante decida no prestar Servicios de Participación Indirecta conforme a lo indicado en el párrafo primero de la presente Regla transitoria, deberá notificárselo, a más tardar a esa fecha, a sus Clientes a quienes preste servicios materialmente equivalentes a los Servicios de Participación Indirecta y, a más tardar el 19 de junio de 2023, deberá detener la operación de dichos servicios. (Adicionada por la Circular 16/2022)

A partir del 23 de febrero de 2023, únicamente podrán continuar prestando servicios materialmente equivalentes a los Servicios de Participación Indirecta aquellos Participantes que, previo al inicio de la prestación del servicio, hayan notificado al Administrador. En este supuesto, los Participantes referidos podrán continuar prestando los servicios señalados hasta el 19 de junio de 2023. (Adicionada por la Circular 16/2022)

VIGESIMOTERCERA.- Los Participantes que, a la fecha de entrada en vigor de las disposiciones de carácter general que emita el Banco de México respecto de cámaras de compensación de transferencias de fondos de participación indirecta, según se prevé en la **9a. Bis 1.**, párrafo primero, de estas Reglas, materialmente presten u ofrezcan servicios equivalentes a los Servicios de Participación Indirecta a sus Clientes, podrán continuar prestando dichos servicios siempre y cuando, durante los primeros treinta días naturales contados a partir de esa fecha de entrada en vigor, presenten al Banco de México sus respectivas solicitudes de autorización para operar como dichas cámaras de compensación. Asimismo, en caso de que la publicación de las disposiciones referidas se lleve a cabo con

posterioridad a la fecha del 19 de junio de 2023, correspondiente a la entrada en vigor indicada en la Regla **NOVENA** transitoria, segundo párrafo, anterior, aquellos Participantes que ofrezcan los Servicios de Participación Indirecta conforme a las presentes Reglas, podrán continuar prestando dichos servicios, siempre y cuando presenten sus respectivas solicitudes de autorización para operar como las cámaras de compensación referidas en el mismo plazo que el anteriormente referido. En los supuestos anteriormente referidos, los Participantes que correspondan podrán continuar ofreciendo los servicios mencionados hasta en tanto obtengan las autorizaciones indicadas en un plazo no mayor a los ciento ochenta días naturales contados a partir de la entrada en vigor de las disposiciones citadas. (Modificada por la Circular 16/2022)

VIGESIMOCUARTA.- Con independencia de lo establecido en la presente Circular, sin perjuicio de los mecanismos que se establezcan para el intercambio y discusión de opiniones, ideas y proyectos entre el Banco de México y el sector correspondiente a la materia de estas Reglas, cualquier persona podrá presentar al Banco de México, durante el plazo de veinte Días Hábles Bancarios siguientes a la publicación de la presente Circular en el Diario Oficial de la Federación, sus comentarios o sugerencias respecto de lo establecido en la **2a.**, fracciones XXXIV y XL Bis, **9a.**, párrafo séptimo y fracciones I y II, **9a. Bis.**, párrafo segundo del inciso a) y párrafo primero del inciso b), de la fracción IV, inciso a) de la fracción V y numeral 1 del inciso a Bis) de la fracción V, **9a. Bis 1**, párrafo primero, **9a. Bis 5.**, fracción III, **12a. Bis**, **16a.**, último párrafo, **16a. Bis**, **19a.**, párrafo segundo de la fracción I e inciso b) de la fracción IV, **20a.**, último párrafo, **25a.**, fracción VI, **46a.**, inciso e) de la fracción III, **58a. Bis.**, **71a.**, fracción IV, y la **83a.**, fracción I, inciso e), de la presente Circular.

Los comentarios y sugerencias que las personas indicadas en esta Regla transitoria presenten al Banco de México serán públicos. Para estos efectos, dichas personas deberán presentar sus comentarios y sugerencias por medio del portal de consulta pública establecido por el Banco de México en su sitio de internet, ubicado en la siguiente dirección:

<https://www.banxico.org.mx/ConsultaRegulacionWeb/>

El Banco de México considerará los comentarios y sugerencias presentados conforme a lo anterior y, dentro de los sesenta Días Hábles Bancarios posteriores a la conclusión del plazo indicado en el primer párrafo de la presente Disposición, publicará en su sitio de internet un reporte sobre las recomendaciones y sugerencias recibidas, sin perjuicio de las facultades que este pueda ejercer como resultado de lo anterior.

VIGESIMOQUINTA.- Aquella entidad que, por una parte, se haya ubicado en el supuesto de la disposición octava transitoria del “Decreto por el que se expide la Ley para Regular las

Instituciones de Tecnología Financiera y se reforman y adicionan diversas disposiciones de la Ley de Instituciones de Crédito, de la Ley del Mercado de Valores, de la Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito, de la Ley para la Transparencia y Ordenamiento de los Servicios Financieros, de la Ley para Regular las Sociedades de Información Crediticia, de la Ley de Protección y Defensa al Usuario de Servicios Financieros, de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, de la Ley de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores y, de la Ley Federal para la Prevención e Identificación de Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita”, publicado en el Diario Oficial de la Federación del 9 de marzo de 2018, y que, por otra parte, derivado de la solicitud presentada de conformidad con dicha disposición transitoria, haya obtenido, previamente a la entrada en vigor de la presente Circular, la autorización de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, conforme a la normativa aplicable, para organizarse y operar como institución de fondos de pagos electrónicos que, a su vez, quede sujeta al cumplimiento de las condiciones ahí establecidas para que dicha autorización surta efectos, podrá celebrar con el Participante de que se trate el Contrato de Servicios de Participación Indirecta que le permita adquirir el carácter de Participante Indirecto y llevar a cabo las operaciones respectivas hasta en tanto la autorización referida surta efectos.

El Participante que preste los Servicios de Participación Indirecta a la entidad que se refiere el párrafo anterior deberá estipular en el Contrato de Servicios de Participación Indirecta respectivo la obligación de dicha entidad de informar a aquel sobre la fecha en que la autorización a que se refiere dicho párrafo entre en vigor o bien, la resolución de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores por la que notifique el incumplimiento de las condiciones establecidas para ello o el vencimiento del plazo impuesto para esos efectos. Asimismo, el Contrato de Servicios de Participación Indirecta referido deberá estipular la obligación del Participante de rescindir dicho contrato a los ciento setenta días naturales posteriores a aquel que corresponda a cualquiera de las siguientes fechas: (a) el 19 de junio de 2023, siempre y cuando, a esa fecha, la entidad señalada no haya obtenido la autorización referida en el presente párrafo o (b) la fecha previa al 19 de junio de 2023 en que se haya notificado a la entidad señalada la resolución anteriormente indicada en este párrafo. Durante el plazo de ciento setenta días antes citado, el Participante no podrá asignar nuevos conjuntos de CLABE a las Cuentas de los Clientes Indirectos de estas entidades. Asimismo, durante los primeros treinta días naturales del referido plazo, el Participante deberá entregar al Administrador, de conformidad con lo establecido en la **98a.** de las Reglas, el plan de trabajo de la referida entidad que establezca las actividades que realizarán para dejar de ofrecer los servicios del SPEI a los Clientes Indirectos previo a la rescisión del Contrato de Servicios de Participación Indirecta.

El Participante que preste Servicios de Participación Indirecta a la entidad a que se refiere la presente Regla transitoria no estará obligado a asignar los conjuntos de CLABE, así como los dígitos que identificarán en cada una de dichas CLABE, conforme a lo dispuesto en el párrafo tercero de la **9a.** de las presentes Reglas, en caso de que dicha entidad, a más tardar el 19 de junio de 2023, haya presentado al Administrador su solicitud de admisión al SPEI como Participante, de conformidad con la **57a.** de las presentes Reglas. (Adicionada por la Circular 16/2022)

Ciudad de México, a 15 de marzo de 2022.- El Director General Jurídico, **Luis Urrutia Corral.**- Rúbrica.- El Director de Política y Estudios de Sistemas de Pagos e Infraestructuras de Mercado, **Othón Martino Moreno González.**- Rúbrica

Transitoria de la Circular 15/2022
(Publicada en el Diario Oficial de la Federación el 13 de diciembre de 2022)

ÚNICA.- La presente Circular entrará en vigor el Día Hábil Bancario siguiente al de su publicación en el Diario Oficial de la Federación.

Ciudad de México, a 1 de diciembre de 2022.- BANCO DE MÉXICO: Director General Jurídico, **Luis Urrutia Corral.**- Rúbrica.- Director de Política y Estudios de Sistemas de Pagos e Infraestructuras de Mercados, **Othón Martino Moreno González.**- Rúbrica.

Transitoria de la Circular 16/2022
(Publicada en el Diario Oficial de la Federación el 13 de diciembre de 2022)

ÚNICA.- La presente Circular entrará en vigor el Día Hábil Bancario siguiente al de su publicación en el Diario Oficial de la Federación.

Ciudad de México, a 1 de diciembre de 2022.- BANCO DE MÉXICO: Director General Jurídico, **Luis Urrutia Corral.**- Rúbrica.- Director de Política y Estudios de Sistemas de Pagos e Infraestructuras de Mercados, **Othón Martino Moreno González.**- Rúbrica.

Transitorias de la Circular 12/2023
(Publicada en el Diario Oficial de la Federación el 22 de noviembre de 2023)

PRIMERA.- Lo dispuesto en la presente Circular entrará en vigor el 19 de diciembre de 2023, con excepción a lo señalado en las reglas transitorias siguientes.

SEGUNDA.- Las modificaciones al inciso b) y sus numerales 1 y 4, al inciso d) y su numeral 2, al inciso e) y sus numerales 1 y 3, al inciso f) y su numeral 1, del apartado A de la fracción I de la **58a.**, así como las adiciones de los numerales 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9 y 10 al inciso f) del apartado A de la fracción I de la **58a.**, entrarán en vigor el 19 de diciembre de 2024.

TERCERA.- Las modificaciones al inciso a), a los numerales 2, 3, 5 y 6 del inciso b), a los numerales 1 y 3 del inciso d) y al numeral 2 del inciso e) del apartado A de la fracción I de la **58a.**, así como las adiciones de los numerales 2 bis, 4 bis y 5 bis al inciso b) y del inciso g) al apartado A de la fracción I de la **58a.**, entrarán en vigor el 19 de diciembre de 2025.

CUARTA.- Las instituciones para el depósito de valores que a la entrada en vigor de la presente Circular hayan sido admitidas como Participantes, deberán ejecutar los procedimientos de contingencia a que refiere el octavo párrafo de la **46a.** de las Reglas del Sistema de Pagos Electrónicos Interbancarios, emitidas mediante la Circular 14/2017 del Banco de México, a partir del 20 de noviembre de 2024. Asimismo, deberán entregar al Administrador un informe, con las características previstas en la 74a. de las presentes Reglas, mediante el cual se verifique el cumplimiento de los requisitos de seguridad informática, gestión del riesgo operacional y certificación establecidos en las fracciones I, II y III de la 58a. de las presentes Reglas, de únicamente la infraestructura que hayan implementado para ejecutar los procedimientos de contingencia a que refiere el presente párrafo, a más tardar el 19 de mayo de 2025.

QUINTA.- Las derogaciones del inciso a) Bis y el numeral 6 del inciso d) del apartado A de la fracción I de la **58a.**, entrarán en vigor el 19 de diciembre de 2025.

Ciudad de México, a 9 de noviembre de 2023.- BANCO DE MÉXICO: Director General de Tecnologías de la Información, **Octavio Bergés Bastida.**- Rúbrica.- Directora de Disposiciones de Banca Central, **María Teresa Muñoz Arámburu.**- Rúbrica.- Director de Política y Estudios de Sistemas de Pagos e Infraestructuras de Mercados, **Othón Martino Moreno González.**- Rúbrica.- Director de Ciberseguridad, **Alejandro de los Santos Santos.**- Rúbrica.