



La Suprema Corte de Justicia de la Nación Limita el Acceso sobre el Secreto Bancario. - Ministerios Públicos Locales Requieren Orden Judicial para Obtener Datos Bancarios

Mexico’s Supreme Court Limits Access About Banking Secrecy. - Local Prosecutors Now Require Judicial Authorization to Obtain Bank Records

A nuestros Clientes y Amigos:

El 21 de mayo de 2025, la Primera Sala de la Suprema Corte de Justicia de la Nación (“**SCJN**”) declaró la **inconstitucionalidad** del **artículo 142, fracción II**, de la **Ley de Instituciones de Crédito** (en su versión reformada en 2016) al considerar que **vulnera el derecho a la privacidad**, al facultar a los Ministerios Públicos locales para requerir información bancaria en el contexto de investigaciones penales sin contar con autorización judicial previa.

El criterio, aprobado por mayoría de cuatro votos en el Amparo Directo en Revisión 119/2025, se encuentra en plena concordancia con lo resuelto previamente en el Amparo en Revisión 58/2021, relativo a la Fiscalía General de la República. Con ello, la SCJN reafirma que **ninguna autoridad ministerial local, puede acceder a información bancaria sin contar previamente con una orden judicial** debidamente fundada y motivada.

Alcances Constitucionales del Secreto Bancario

Esta resolución refuerza el carácter constitucional del secreto bancario como una expresión directa del derecho a la privacidad y a la autodeterminación informativa. Si bien la legislación contempla excepciones con fines de investigación penal, la SCJN establece de manera categórica que dichas excepciones únicamente son válidas cuando existe una autorización judicial previa, debidamente fundada y motivada.

Aspectos clave para las instituciones financieras:

- I. Las solicitudes de información formuladas por fiscalías locales sin una orden judicial previa son, a partir de este criterio, inconstitucionales** y deben ser rechazadas de forma expresa.
- II.** Las entidades financieras deberán establecer e implementar protocolos internos que aseguren la verificación de la existencia, validez y alcance de la autorización judicial correspondiente antes de cualquier entrega de información.
- III.** El **incumplimiento** de este estándar jurisprudencial puede derivar en **responsabilidades legales**, incluyendo posibles **sanciones administrativas** y **violaciones a derechos fundamentales** de los titulares de los datos.

Asimismo, esta resolución alinea el marco jurídico mexicano con los estándares internacionales más exigentes en materia de protección de datos personales y debido proceso.

To our Clients and Friends:

On May 21st, 2025, the First Chamber of Mexico’s Supreme Court of Justice of the Nation (“**SCJN**”) declared the **unconstitutionality** of **Article 142, Section II** of the **Law on Credit Institutions** (as amended in 2016) on the grounds that **it violates the right to privacy** by granting local prosecutors the authority to request banking information in the context of criminal investigations without prior judicial authorization.

The precedent, adopted by a four-justice majority in Constitutional Appeal No. 119/2025 (*Amparo Directo en Revisión*), is fully consistent with the ruling previously issued in Constitutional Appeal No. 58/2021, which addressed the powers of the Office of the Attorney General of Mexico. Through this decision, the SCJN reaffirmed that **no local prosecutorial authority may access banking information without first obtaining a duly grounded and reasoned judicial order.**

Constitutional Scope of Banking Secrecy

This ruling reinforces the constitutional nature of banking secrecy as a direct expression of the rights to privacy and informational self-determination. While the law provides for certain exceptions in the context of criminal investigations, the SCJN makes clear that such exceptions are only valid where there is prior judicial authorization supported by due legal reasoning and justification.

Key takeaways for Financial Institutions:

- I. Requests for banking information submitted by local prosecutors without prior judicial authorization are now deemed unconstitutional** and must be formally denied.
- II.** Financial institutions must adopt and implement internal protocols to ensure the verification of the existence, validity, and scope of the corresponding judicial order prior to disclosing any client information.
- III.** **Breach** to comply with this judicial standard may result in **legal liability**, including potential **administrative sanctions** and **violations of the fundamental rights** of data subjects.

This decision also aligns Mexico’s legal framework with the most stringent international standards on data protection and due process.

Ventajas Regulatorias y de Cumplimiento

Este fallo representa una oportunidad estratégica para las instituciones financieras de:

- I. Revisar y actualizar sus políticas internas de cumplimiento**, reforzando los mecanismos de control y trazabilidad en el acceso a datos confidenciales de clientes.
- II. Establecer canales de diálogo proactivo** con las **autoridades** competentes, a fin de definir procedimientos claros y estandarizados para la solicitud de información bancaria conforme al nuevo criterio constitucional.
- III. Reforzar la confianza del cliente**, al garantizar que la protección de su información financiera se encuentra respaldada por salvaguardas constitucionales y estándares de legalidad más estrictos.

Por favor, siga las actualizaciones relacionadas con esta materia.

Este documento tiene fines exclusivamente informativos y no constituye una opinión legal vinculante.

Autores



Gerardo Gallego

Partner

Real Estate and Hospitality
Corporate and Commercial
✉ ggallego@ibarrapg.com

Compliance and Regulatory Advantages

This ruling offers a strategic opportunity for financial institutions to:

- I. Review and update their internal compliance policies**, enhancing control and traceability mechanisms related to access to confidential customer data.
- II. Engage in proactive dialogue with** the relevant **authorities**, with the aim of establishing clear and standardized procedures for judicial requests under the newly defined constitutional framework.
- III. Strengthen client trust**, by reaffirming that the protection of their financial information is secured by constitutional safeguards and reinforced legal standards.

Please stay updated on developments related to this matter.

This document is for informational purposes only and does not constitute a binding legal opinion.

Authors



Patrick Stockdale

Lead Associate of Banking,
Finance & Capital Markets

✉ pstockdale@ibarrapg.com

☎ (+52) 55 5202 0717

✉ info@ibarrapg.com

🌐 ibarrapg.com

📍 Paseo de los Tamarindos 400-A, 27th floor,
Bosques de las Lomas, 05120, Mexico City.