

Reglamento de Supervisión de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores

Octubre 2019



**GOBIERNO DE
MÉXICO**

HACIENDA
SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO



**COMISIÓN NACIONAL
BANCARIA Y DE VALORES**

Reglamento de Supervisión de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores

Objeto.

Regular el ejercicio de la función de supervisión que compete a la CNBV.

DOF: Publicado el 18 de enero de 2005 y actualizado con las reformas publicadas el 23 de abril de 2012.

Reglamento de Supervisión de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores



Centros Cambiarios



Transmisores de dinero



SOFO ENR

Quedarán sujetos a lo dispuesto por dicho Reglamento, exclusivamente respecto de la supervisión que la Comisión Nacional Bancaria y de Valores ejerce para verificar el cumplimiento de los preceptos a que se refiere el artículo 95 Bis de la Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito y disposiciones de carácter general que de este derive.

Reglamento de Supervisión de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores

Modalidades de supervisión

Inspección

Se efectúa a través de:

- Visitas.
- Verificación de operaciones.
- Auditoría de registros y sistemas en las instalaciones o equipos automatizados.



Vigilancia

Se efectúa a través del análisis de la información que obtenga la CNBV:

- Manual de Cumplimiento.
- Informe de Auditoría.
- Reportes.
- Personas que ejercen el control.
- Transmisión de acciones.



Prevención y Corrección

Se efectúa a través del establecimiento de programas de cumplimiento forzoso para las entidades financieras, tendientes a eliminar irregularidades.



Reglamento de Supervisión de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores

Inspección

Programa Anual de
Visitas (PAV).



- Contemplar los objetivos generales que pretendan ser alcanzados.
- La **forma** (periodicidad, procedimiento a incluir, *de acuerdo al lineamiento interno conforme al EBR, ejemplo: sistemas automatizados*) y **términos** en que dicho programa se llevará acabo.
- Atendiendo a los resultados obtenidos en el ejercicio de la función de vigilancia.

Reglamento de Supervisión de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores

Visitas de Inspección

Ordinarias

ART. 6 RSCNBV

Son aquéllas que se efectúan de conformidad con el **PAV** en términos de los ordenamientos legales aplicables y del Reglamento Interior.



Especiales

ART. 8 RSCNBV

No incluidas en el PAV, bajo los supuestos:

I. Examinar y **corregir** situaciones especiales operativas.

II. **Seguimiento** a visita de inspección.

III. **Cambios** contables, legales, económicos, financieros o administrativos.

IV. **Inicio de operaciones** después de la elaboración del PAV.

V. Se presenten hechos, actos u omisiones que **no hayan sido contempladas**.

VI. Derive de **cooperación internacional**.



Investigación

ART. 9-10 RSCNBV

Se efectúan cuando haya indicios de conductas que presuntamente **contravengan las leyes** que rigen a las entidades supervisadas o Personas y demás disposiciones aplicables.

Cuándo haya indicios de que cualquier persona, **sin** contar con **autorización** correspondiente:

I. **Opere** como entidad Supervisada o se ostente con tal carácter.

II. **Realice actividades** previstas en las leyes que regulan el sistema financiero.

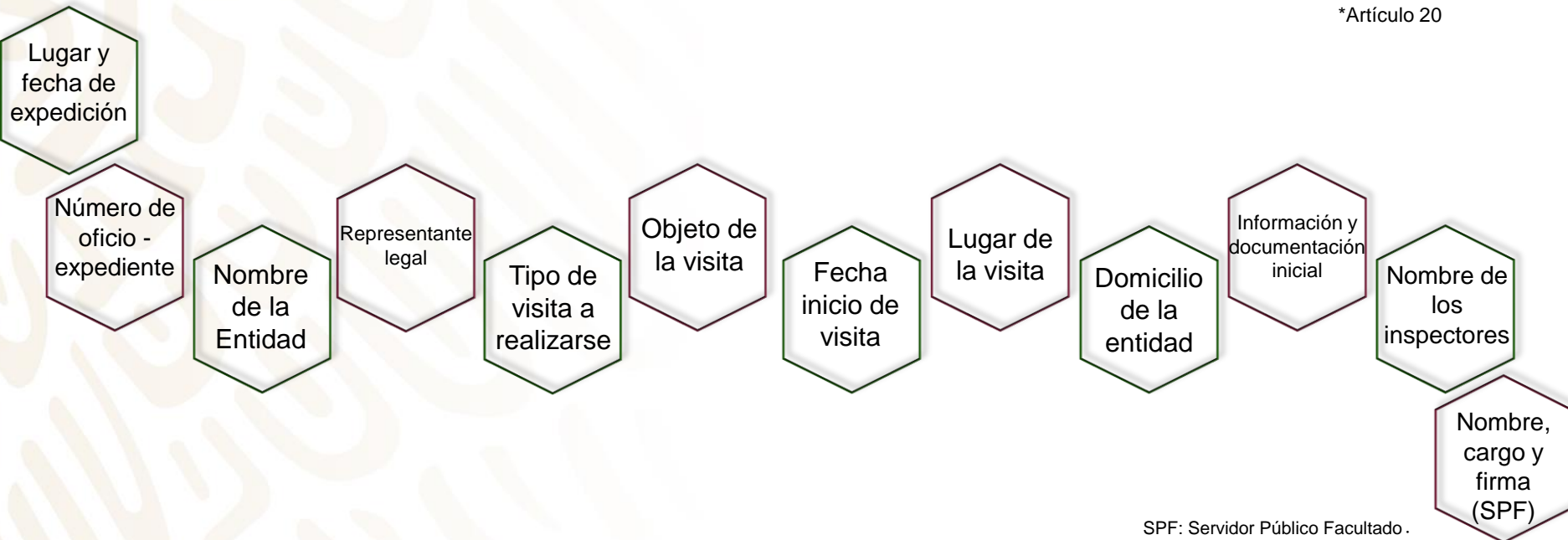


Reglamento de Supervisión de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores

Procedimiento de la visita

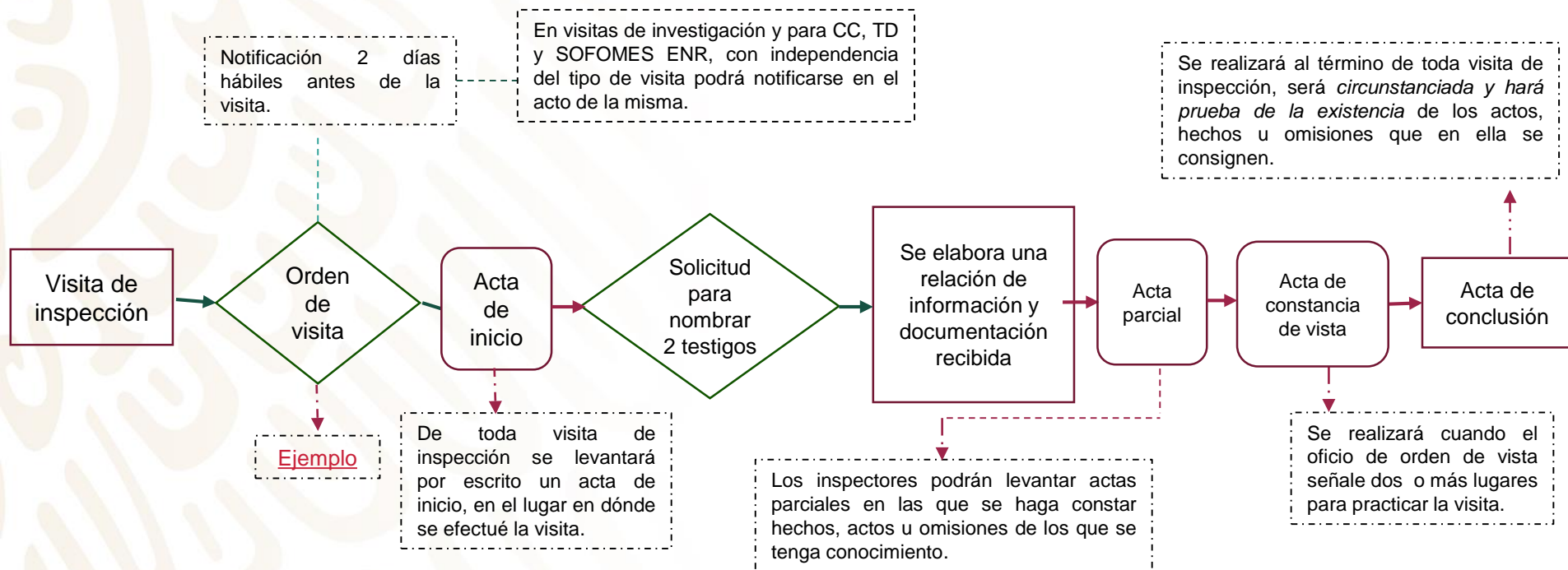
Las visitas de inspección se ordenarán mediante oficio suscrito por el servidor público de la Comisión facultado para ello, dicho oficio deberá estar debidamente fundado y motivado y cumplir con los siguientes requisitos:

*Artículo 20



Reglamento de Supervisión de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores

Desarrollo de la visita



Reglamento de Supervisión de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores

Informe General

De toda visita de inspección, el inspector a cargo, deberá elaborar un informe general* y comprenderán los aspectos cuantitativos y cualitativos determinados durante la visita.

Objetivo



Una vez concluida la visita, hacer del conocimiento del servidor público de la Comisión que sea competente para conocer de ésta, los hechos, actos u omisiones que el Inspector encargado de coordinar la visita haya conocido durante su desarrollo.

Informe Parcial



Hechos que por sus características deban informarse oportunamente al servidor público competente, a fin de que, se realicen las observaciones correspondientes antes de que termine la visita o bien se definan las medidas correctivas que se estimen necesarias.

*Podrá ser formado por informes parciales

Reglamento de Supervisión de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores

Vigilancia

Evaluar el apego a la normatividad que rige a las Entidades Supervisadas o personas así como su estabilidad y correcto funcionamiento.



ANÁLISIS DE
INFORMACIÓN

Información económica, contable, legal, financiera, administrativa, de procesos y de procedimientos.

Ejemplo:

- ✓ Manual de Cumplimiento.
- ✓ Informe de auditoría.

Informe de Auditoría

Octubre 2019



**GOBIERNO DE
MÉXICO**

HACIENDA
SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO



**COMISIÓN NACIONAL
BANCARIA Y DE VALORES**

Informe de Auditoría

Objeto



Establecer los procedimientos y requisitos mínimos que deban observar y cumplir los sujetos obligados respecto de la elaboración y presentación ante la CNBV del informe de auditoría.

¿?



Lineamientos para la elaboración del Informe de Auditoría para evaluar el cumplimiento de las disposiciones de carácter general en materia de prevención de operaciones con recursos de procedencia ilícita y financiamiento al terrorismo

Informe de Auditoría

Requisitos



Auditor interno o externo
independiente



- I. Contar con Certificado vigente.
- II. No haber sido sentenciado por delitos patrimoniales
- III. No estar inhabilitado para ejercer el comercio o para desempeñar un empleo, cargo o comisión en el servicio público, o en el sistema financiero mexicano, así como no estar en concurso.
- IV. No ser, ni tener ofrecimiento para ser consejero o directivo del sujeto obligado.
- V. No tener antecedentes de suspensión, cancelación o revocación de algún registro para fungir como auditor.

Informe de Auditoría

Programa

El Auditor responsable del Informe de Auditoría deberá diseñar un programa que contenga al menos:



- El calendario de actividades a realizar.



- Los temas a evaluar:

- Pruebas a los sistemas automatizados
- Revisiones aleatorias a los expedientes de identificación de los Clientes o Usuarios
- Los recursos materiales, tecnológicos y humanos con que cuenta el Sujeto Obligado.



- La forma en que determinará, evaluará y dará seguimiento a las acciones que de forma correctiva se implementen.

Informe de Auditoría

Contenido del informe

- Políticas de identificación del cliente o usuario ✓
 - Políticas de conocimiento del cliente o usuario ✓
 - Presentación de reportes de operaciones ✓
 - Integración de las estructuras internas ✓
 - Capacitación y difusión ✓
- Sistemas automatizados para el registro y seguimiento de operaciones. ✓
 - Conservación de la información por un periodo no menos a diez o cinco años, según corresponda ✓
 - Revisión de las listas oficiales que utiliza el Sujeto Obligado. ✓
 - Cumplimiento a requerimientos de información, así como a observaciones, recomendaciones y medidas correctivas notificadas por la CNBV. ✓

Informe de Auditoría

Envío

- La dirección general y el CCC o, en su caso, el OC de los Sujetos Obligados deberán conocer el contenido del informe de Auditoría.
- El informe debe enviarse a la CNBV a través del SITI PLD/FT, dentro de los 60 días naturales siguientes al cierre del ejercicio que corresponda la revisión.
- Se debe remitir a la CNBV una carta firmada por el Auditor con el número y fecha de expedición del Certificado y manifestar bajo protesta de decir verdad, que conoce el contenido de los lineamientos y cumple con los requisitos.
- Se debe remitir a la CNBV mediante SITI una carta firmada por el Representante Legal, Comité u Oficial de Cumplimiento.
- El auditor deberá contestar un cuestionario con base en la información y documentación que tuvo a la vista.

Preguntas

Octubre 2019



**GOBIERNO DE
MÉXICO**

HACIENDA
SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO



**COMISIÓN NACIONAL
BANCARIA Y DE VALORES**

Reglamento de Supervisión de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores

Preguntas

Conforme lo establecido en el RSCNBV la Comisión podrá llevar a cabo visitas especiales en los siguientes supuestos.

- a)** La Comisión tenga indicios de los cuales pueda desprenderse la realización de alguna conducta que presuntamente contravenga las leyes.
- b)** Cuando se presenten cambios o modificaciones en la situación contable, legal, económica, financiera o administrativa de una Entidad Supervisada.
- c)** Se tenga indicios de que cualquier persona, sin autorización opere como Entidad Supervisada o se ostente con tal carácter.
- d)** Una Entidad Supervisada inicie operaciones después de la elaboración del PAV.
- e)** Para examinar y, en su caso, corregir situaciones especiales operativas, cuando así lo prevean las leyes.

- A. a,c,d
- B. a,b,e
- C. b,d,e
- D. c,d,e

Correcta!

Reglamento de Supervisión de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores

Preguntas

Conforme a lo mencionado en el primer párrafo del artículo 21 del RSCNBV la orden de visita deberá notificarse al menos con dos días hábiles de anticipación a la fecha en que ésta deba realizarse, cuando se trate de visitas ordinarias y especiales. En el caso de visitas de investigación, podrá notificarse acto de inicio de la misma.

- A.- 5 días naturales, ordinarias y especiales, investigación, al menos con dos días hábiles de anticipación.
- B.- dos días hábiles, ordinarias y investigación, especiales, en el acto de inicio de la misma.
- C.- dos días hábiles, ordinarias y especiales, investigación, en el acto de inicio de la misma.
- D.- 3 días naturales, ordinarias y investigación, especiales, una vez que comience la visita.

Correcta!

Reglamento de Supervisión de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores

Preguntas

Conforme lo establecido en el RSCNBV durante el desarrollo de la visita la Entidad Supervisada o persona deberá proporcionara a los inspectores.

- a)Espacio físico necesario.
- b)Equipo de proyección audiovisual.
- c)Equipo de computo.
- d)Equipo de traslado.
- e)Equipo de comunicación.

- A. a,c,e
- B. a,b,c
- C. b,d,e
- D. c,d,e

Correcta!!

Lineamientos para la elaboración del Informe de Auditoría

Preguntas

¿Cuáles son los requisitos con los que deberá cumplir el Auditor responsables de la elaboración del Informe de Auditoría en materia de PLD_/FT?

- a) Contar al menos con un nivel de estudios equivalente a licenciatura.
- b) Contar con certificado vigente al momento de elaborar el informe.
- c) No haber sido sentenciado por delitos patrimoniales.
- d) Contar con al menos un año de experiencia en la materia.
- e) No tener litigio pendiente con el sujeto obligado.

- A. a,b,d
- B. a,c,d
- C. b,c,e
- D. c,d,e

Correcta!!

Lineamientos para la elaboración del Informe de Auditoría

Preguntas

El Auditor responsable del Informe de Auditoría deberá diseñar un programa que contenga al Menos:

- a) Pruebas a los sistemas automatizados
- b) Expedientes de identificación de los Clientes o Usuarios
- c) Metodología del Enfoque Basado en Riesgo
- d) Calendario de Actividades a realizar.
- e) Número de operaciones relevantes.

- A. a,b,d
- B. a,c,d
- C. b,c,e
- D. c,d,e

Correcta!!

Gracias



**GOBIERNO DE
MÉXICO**

HACIENDA
SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO



**COMISIÓN NACIONAL
BANCARIA Y DE VALORES**