



COMISIÓN NACIONAL
BANCARIA Y DE VALORES

LEY FEDERAL PARA LA PREVENCIÓN E IDENTIFICACIÓN DE OPERACIONES CON RECURSOS DE PROCEDENCIA ILÍCITA



GOBIERNO DE
MÉXICO

Objeto

Proteger el sistema financiero y la economía nacional, estableciendo medidas y procedimientos para prevenir y detectar actos u operaciones que involucren recursos de procedencia ilícita, a través de una coordinación interinstitucional, que tenga como fines recabar elementos útiles para investigar y perseguir los delitos de operaciones con recursos de procedencia ilícita, los relacionados con estos últimos, las estructuras financieras de las organizaciones delictivas y evitar el uso de los recursos para su financiamiento.

Supletoriedad de la Ley

- I. Código de Comercio
- II. Código Civil Federal
- III. Ley Federal de Procedimiento Administrativo
- IV. Ley Federal de Transparencia y Acceso a la Información Pública Gubernamental (abrogada el 9 de mayo de 2016, se expide la Ley Federal de Transparencia y Acceso a la Información Pública)
- V. Ley Federal de Protección de Datos Personales en Posesión de Particulares

Secretaría de Hacienda y Crédito Público

- Recibir los Avisos de quienes realicen AV.
- Requerir la información, documentación, datos e imágenes necesarios para el ejercicio de sus facultades.
- Presentar las denuncias que corresponden ante el Ministerio Público.
- Emitir RCG para efectos de esta ley.

Unidad Especializada en Análisis Financiero de la PGR

- Utilizar técnicas y medidas de investigación previstas en el Código Federal de Procedimientos Penales y la Ley Federal Contra la Delincuencia Organizada.
- Coadyuvar con otras áreas de la PGR, en el desarrollo de herramientas con metodologías interdisciplinarias de análisis e investigación de las distintas variables criminales.

Autoridades

Unidad de Inteligencia Financiera

- Interpretar para efectos administrativos la Ley, Reglamento y las Reglas de Carácter General.
- Requerir la información, documentación, datos o imágenes necesarios para el ejercicio de sus atribuciones.
- Determinar y expedir los formatos oficiales para los Avisos.

Servicio de Administración Tributaria

- Integrar y mantener actualizado el padrón de las Actividades Vulnerables.
- Recibir los Avisos y remitirlos a la UIF.
- Llevar a cabo las visitas de verificación.
- Vigilar el cumplimiento de las obligaciones de la presentación de Avisos.
- Imponer sanciones administrativas.

Entidades Financieras

En cuanto a las Entidades Financieras, el sector financiero en todos sus ámbitos ha sido el principal medio utilizado para el lavado de dinero y por lo tanto el más regulado.

Esta es la razón por la que la LFPIORPI contempla a las Entidades Financieras como sujetas al objeto de la misma, sin embargo establece que dichas entidades financieras se registrarán por las Disposiciones de las mismas, así como por las Leyes que especialmente las regulan de acuerdo con sus actividades y operaciones específicas.

Actividades Vulnerables

- I. Juegos y Sorteos
- II. Emisión o comercialización de tarjetas de servicios, crédito, prepagadas
- III. Cheques de viajero
- IV. Mutuo, Préstamos o Crédito
- V. Desarrollo Inmobiliario, constitución de derechos sobre dichos bienes
- VI. Metales y Joyas
- VII. Obras de Arte
- VIII. Vehículos
- IX. Blindaje
- X. Traslado o Custodia de Valores
- XI. Servicios profesionales
- XII. Fe Pública (Notarios, Corredores Públicos y Servidores Públicos)
- XIII. Donativos
- XIV. Prestación de servicios de comercio exterior
- XV. Arrendamiento
- XVI. Intercambio de activos virtuales (Decreto DOF 09/03/2018)

Actividades Vulnerables

Umbral de Identificación: Algunas de las Actividades Vulnerables comprendidas en el Artículo 17 de la LFPIORPI son consideradas como tales por el simple hecho de su realización, a otras más se les otorga este carácter cuando el **monto de algún acto u operación** excede la cantidad establecida en dicha Ley.

Umbral de aviso: Otra de las obligaciones de quienes realizan Actividades Vulnerables, es la presentación de Avisos a la Secretaría de Hacienda y Crédito Público sobre las operaciones que sus Clientes o usuarios lleven a cabo por un monto superior al establecido en la LFPIORPI. De similar manera que con la obligación de identificación, en algunas actividades el Aviso se presenta por la simple realización de la actividad, mientras que en otros existe un umbral de Aviso.

Actividades Vulnerables

Capítulo III

Actividad	Umbral de Identificación		Umbral de aviso	
	UMA*	M.N.**	UMA*	M.N.**
Juegos con apuesta, concursos y sorteos	325	\$27,459.25	645	\$54,496.05
Tarjetas de crédito o de servicios	805	\$68,014.45	1,285	\$108,569.65
Tarjetas prepagadas	645	\$54,496.05	645	\$54,496.05
Cheques de viajero	Siempre	Siempre	645	\$54,496.05
Préstamos o créditos, con o sin garantía	Siempre	Siempre	1,605	\$135,606.45
Servicios de construcción, desarrollo o comercialización de bienes inmuebles	Siempre	Siempre	8,025	\$678,032.25
Comercialización de piedras y metales preciosos, joyas y relojes	805	\$68,014.45	1,605	\$135,606.45
Subasta y comercialización de obras de arte	2,410	\$203,620.90	4,815	\$406,819.35
Distribución y comercialización de todo tipo de vehículos (terrestres, marinos, aéreos)	3,210	\$271,212.90	6,420	\$542,425.80
Servicios de blindaje (vehículos y bienes inmuebles)	2,410	\$203,620.90	4,815	\$406,819.35
Transporte y custodia de dinero o valores	Siempre	Siempre	3,210	\$271,212.90
Derechos personales de uso y goce de bienes inmuebles	1,605	\$135,606.45	3,210	\$271,212.90
Recepción de donativos por parte de organizaciones sin fines de lucro	1,605	\$135,606.45	3,210	\$271,212.90

Prestación de Servicios Profesionales de manera independiente

Actividad	Umbral de Identificación	Umbral de aviso
Compraventa de bienes inmuebles o la cesión de derechos sobre estos	Siempre	Cuando en nombre y representación de un cliente, se realice alguna operación financiera que esté relacionada con los actos señalados
Administración y manejo de recursos, valores o cualquier otro activo de sus clientes	Siempre	Cuando en nombre y representación de un cliente, se realice alguna operación financiera que esté relacionada con los actos señalados
Manejo de cuentas bancarias, de ahorro o de valores	Siempre	Cuando en nombre y representación de un cliente, se realice alguna operación financiera que esté relacionada con los actos señalados
Organización de aportaciones de capital o cualquier otro tipo de recursos para la constitución, operación y administración de sociedades mercantiles	Siempre	Cuando en nombre y representación de un cliente, se realice alguna operación financiera que esté relacionada con los actos señalados
Constitución, escisión, fusión, operación y administración de personas morales o vehículos corporativos, incluido el fideicomiso y la compra o venta de entidades mercantiles	Siempre	Cuando en nombre y representación de un cliente, se realice alguna operación financiera que esté relacionada con los actos señalados

Actividades Vulnerables

Capítulo III

Prestación de fe pública por notario públicos

Actividad	Umbral de Identificación		Umbral de aviso	
	UMA*	M.N.**	UMA*	M.N.**
Transmisión o constitución de derechos reales sobre inmuebles	Siempre	Siempre	16,000	\$1,351,840.00
Otorgamiento de poderes para actos de administración o dominio otorgados con carácter irrevocable	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre
Constitución de personas morales y su modificación patrimonial	Siempre	Siempre	8,025	\$678,032.25
Constitución o modificación de fideicomisos traslativos de dominio o de garantía sobre inmuebles	Siempre	Siempre	8,025	\$678,032.25
Otorgamiento de contratos de mutuo o crédito, con o sin garantía	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre

Actividades Vulnerables

Prestación de fe pública por corredores públicos

Actividad	Umbral de Identificación		Umbral de aviso	
	UMA*	M.N.**	UMA*	M.N.**
Avalúos sobre bienes	8,025	\$678,032.25	8,025	\$678,032.25
Constitución de personas morales mercantiles, su modificación patrimonial	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre
Constitución, modificación o cesión de derechos de fideicomiso	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre
Otorgamiento de contratos de mutuo, mercantil o créditos mercantiles	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre

Actividades Vulnerables

Capítulo III

Prestación de servicios de comercio exterior

Actividad	Umbral de Identificación		Umbral de aviso	
	UMA*	M.N.**	UMA*	M.N.**
Vehículos	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre
Máquinas de juegos y apuestas	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre
Equipos y materiales para la elaboración de tarjetas de pago	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre
Materiales de resistencia balística	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre
Joyas, relojes, metales y piedras preciosas	485	\$40,977.65 valor individual	485	\$40,977.65 valor individual
Obras de arte	4,815	\$406,819.35	4,815	\$406,819.35

Acumulación

Los actos u operaciones que se realicen por montos inferiores a los señalados en las fracciones anteriores no darán lugar a obligación alguna. No obstante, si una persona realiza actos u operaciones por una suma acumulada en un periodo de seis meses que supere los montos establecidos en cada supuesto para la formulación de Avisos, podrá ser considerada como operación sujeta a la obligación de presentar los mismos.

Obligaciones

- I.- Identificar a los clientes y usuarios, Verificar identidad - credencial oficial - copia del documento
- II.- Solicitar al cliente o usuario la información sobre su actividad u ocupación - RFC
- III.- Información acerca de si tiene conocimiento de la existencia del dueño beneficiario - exhiba documentación
- IV.- Custodiar, proteger, resguardar la información y documentación - 5 años
- V.- Brindar las facilidades a las visitas de verificación
- VI.- Presentar los Avisos en los tiempos y bajo la forma prevista en la Ley

Actividades Vulnerables

Obligaciones

Identificar a los Clientes y Usuarios

- Para los Clientes o Usuarios es **obligatorio** proporcionar la información cuando les sea requerida. En caso de negarse a proporcionarla, quienes realizan Actividades Vulnerables deberán abstenerse de realizar la operación.

Actividades Vulnerables

Obligaciones

Dueño Beneficiario/Beneficiario Controlador

Se entenderá por Dueño Beneficiario/Beneficiario Controlador a la persona o grupo de personas que:

Por medio de otra o de cualquier acto, obtiene el beneficio derivado de éstos y es quien, en última instancia, ejerce los derechos de uso, goce, disfrute, aprovechamiento o disposición de un bien o servicio,
o

Ejerce el control de aquella persona moral que, en su carácter de cliente o usuario, lleve a cabo actos u operaciones con quien realice Actividades Vulnerables, así como las personas por cuenta de quienes celebra alguno de ellos

Actividades Vulnerables

Obligaciones

Presentación de Avisos

Informe en “ceros”

Quienes realicen Actividades Vulnerables y NO hayan llevado a cabo actos u operaciones que sean objeto de Aviso durante el mes que corresponda, deberán remitir en el formato oficial un informe en el que sólo se llenarán los campos relativos a la identificación de quien realice la Actividad, el periodo que corresponda.

Actividades Vulnerables

Obligaciones

Presentación de Avisos

Aviso de 24 horas

En caso de que quien realice Actividades Vulnerables lleve a cabo un acto u operación que sea objeto de Aviso con un Cliente o Usuario que se encuentre dentro de las listas que emitan autoridades nacionales, así como organismos internacionales o autoridades de otros países, respecto de personas vinculadas a los delitos de ORPI, o bien, para financiar alguna actividad ilícita, deberá de presentar el Aviso dentro de las 24 horas siguientes a partir de que conozca dicha información.

Uso de Efectivo y Metales

La LFPIORPI establece en ciertos actos u operaciones la restricción de liquidar o pagar, así como de aceptar la liquidación o el pago de actos u operaciones *mediante el uso de monedas y billetes en moneda nacional o cualquier otra divisa y metales preciosos*.

Restricción de uso de efectivo y metales

Actividad	Límite en UMA*	Monto límite en MN**
Compraventa de inmuebles	8,025	\$678,032.25
Compraventa de vehículos, nuevos o usados, ya sean aéreos, marítimos o terrestres	3,210	\$271,212.90
Compraventa de relojes; joyería; metales preciosos y piedras preciosas, ya sea por pieza o por lote y de obras de arte	3,210	\$271,212.90
Adquisición de boletos que permita participar en juegos con apuesta, concursos o sorteos; así como la entrega a pago de premios por haber participado en dichos juegos con apuesta, concursos o sorteos	3,210	\$271,212.90
Servicios de blindaje	3,210	\$271,212.90
Compra venta de acciones o partes sociales	3,210	\$271,212.90
Arrendamiento de inmuebles, nuevos o usados	3,210	\$271,212.90

Evaluación Nacional de Riesgo

Sector	Riesgo Final
Compra y venta de vehículos	Riesgo ALTO
Mutuo, préstamo o crédito	
Transmisores de Derechos sobre Inmuebles	
Juegos y sorteos	Riesgo MEDIO
Tarjetas de servicio y crédito	
Metales, piedras, joyas y relojes	
Obras de arte	
Fe pública	Riesgo BAJO-MEDIO
Arrendamiento de inmuebles	
Tarjetas prepagadas	
Traslado y custodia de valores	
Recepción de donativos	
Servicios profesionales	
Tarjetas de devolución y recompensas	
Servicios de blindaje	

Ley Federal para la Prevención e Identificación de Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita

Conforme lo establecido en el artículo 17 de la LFPIORPI identifique las Actividades Vulnerables

A) La prestación habitual o profesional de servicios de blindaje de vehículos terrestres, nuevos o usados

B) Compra y venta de cheques de viajero denominado en moneda extranjera, hasta por un monto no superior a diez mil dólares

C) La prestación de servicios profesionales, de manera independiente en el que se lleve a nombre del cliente el manejo de cuentas bancarias

D) Compra de documentos a la vista denominados y pagaderos en moneda extranjera, a cargo de Entidades Financieras

E) La emisión y comercialización habitual o profesional de cheques de viajero, distinta a la realizada por las Entidades Financieras

1.- A,C,D

2.-A,C,E Correcto

3.-B,D,E

4.-B,C,D

Ley Federal para la Prevención e Identificación de Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita

Conforme lo mencionado en el artículo 18 de la LFPIORPI identifique las obligaciones de las Actividades Vulnerables

- A) Elaborar y remitir un documento en el que se desarrolle las políticas de identificación y conocimiento del cliente
- B) Custodiar, proteger, resguardar y evitar la destrucción de la información
- C) Identificar a los clientes y usuarios con quienes realicen actividades
- D) Solicitar al cliente información sobre su actividad u ocupación
- E) Realizar una entrevista presencial previo a establecer una relación comercial con un cliente

1.-A,B,D

2.-A,D,E

3.-B,C,D Correcto

4.-C,D,E



COMISIÓN NACIONAL
BANCARIA Y DE VALORES

Gracias



GOBIERNO DE
MÉXICO