



Autoridades Nacionales

Luz María Villafuerte García



GOBIERNO DE
MÉXICO

Régimen de Prevención

Conjunto de medidas implementadas por cada Sujeto Supervisado para prevenir ser utilizado por sus Clientes o Usuarios para realizar actos u Operaciones a través de los cuales se pudiesen actualizar los supuestos previstos en los artículos 139 Quáter o 400 Bis del Código Penal Federal, entre las que se encuentran las siguientes:



Régimen de Prevención

- El sistema de controles internos para garantizar el cumplimiento de las obligaciones en materia de PLD/FT;
- La Metodología para la Evaluación de Riesgos;
- El Manual de cumplimiento de PLD/FT;
- El establecimiento de un Comité y la designación de un Oficial de Cumplimiento y Oficial de Cumplimiento interino, en su caso;
- El programa de capacitación y,
- Auditoría.

Régimen de Prevención

Sujetos Supervisados en materia de PLD/FT

Los Sujetos Supervisados que se encuentran obligados a contar con un Régimen de Prevención de LD/FT son:

- Almacenes generales de depósito,
- Asesores en inversiones,
- Casas de bolsa,
- Casas de cambio,
- Centros cambiarios,
- Instituciones de crédito,
- Instituciones de tecnología financiera (Fintech),
- Sociedades cooperativas de ahorro y préstamo con niveles de operación del I a IV,
- Sociedades financieras de objeto múltiple,
- Sociedades financieras populares, sociedades financieras comunitarias con niveles de operación I a IV,
- Organismos de integración financiera rural,

Régimen de Prevención

Sujetos Supervisados en materia de PLD/FT

Los Sujetos Supervisados que se encuentran obligados a contar con un Régimen de Prevención de LD/FT son:

- Sociedades distribuidoras de acciones de fondos de inversión
- Sociedades operadoras de fondos de inversión,
- Transmisores de dinero,
- Uniones de crédito,
- Financiera Nacional de Desarrollo Agropecuario, Rural, Forestal y Pesquero
- Administradoras de fondos para el retiro
- Instituciones y sociedades mutualistas de Seguros
- Instituciones de Fianzas
- Instituciones no financieras que realizan actividades vulnerables u operaciones en efectivo



Principales funciones en el régimen de PLD/FT

- 1.- Identificar y conocer a los clientes.
- 2.- Monitorear las operaciones realizadas.
- 3.- Detectar operaciones de riesgo.
- 4.- Enviar reportes y avisos a la UIF.

- 1.- Creación del marco jurídico relativo de PLD/FT por medio de la formulación de políticas de promoción, regulación y supervisión.
- 2.- Interpretación del marco normativo.

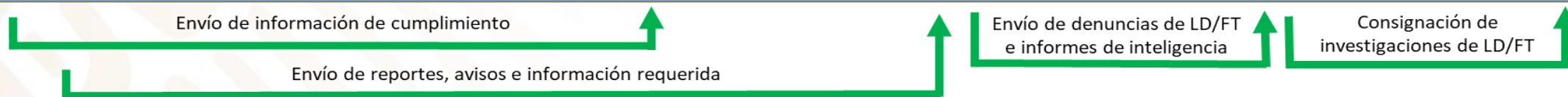
- 1.- Supervisar que los SO del régimen de PLD/FT cumplan con sus obligaciones adecuadamente por medio de acciones de vigilancia e inspección.

- 1.- Recibir reportes y avisos por parte de los SO.
- 2.- Analizar la información recibida para detectar posibles conductas de LD/FT.
- 3.- Diseminar los productos de inteligencia realizados

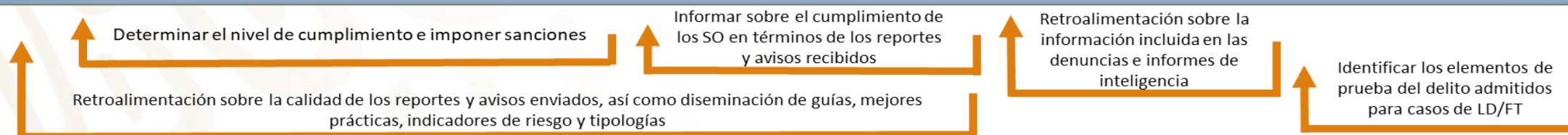
- 1.- Investigar y perseguir los delitos del orden Federal y Estatal, incluyendo el LD/FT.

- 1.- Impartición de justicia con apego al marco jurídico de la Nación, garantizando el Estado de Derecho, incluyendo los actos de LD/FT.

Flujo de Información



Flujo de Retroalimentación



Regulación

SHCP

SECRETARÍA DE HACIENDA
Y CRÉDITO PÚBLICO

UBVA

UBD

USPSS

Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP)

- Es la dependencia del Poder Ejecutivo Federal que propone, dirige y controla la política económica del Gobierno en materia financiera, fiscal, de gasto, de ingresos y deuda pública.
- Es la encargada de planear, coordinar, evaluar y vigilar el sistema financiero del país; determina y dirige, por medio de políticas públicas, el funcionamiento del sistema financiero nacional.
- Emite normas en materia de PLD/FT, supervisa la debida aplicación de dichas normas, así como de recabar, analizar y diseminar la información a los actores clave en PLD/FT.

Unidad de Banca, Valores y Ahorro (UBVA)

Es una unidad administrativa adscrita a la SHCP, cuyas principales funciones son las siguientes:

- Formular políticas y medidas de promoción, regulación y supervisión de las instituciones financieras y de crédito. Incluyendo la emisión de Disposiciones de Carácter General y el establecimiento de medidas y procedimientos para prevenir y detectar actos, omisiones u operaciones que pudieran favorecer, prestar ayuda, auxilio o cooperación de cualquier especie para la comisión de los delitos previstos en los artículos 139 Quáter o 400 Bis del Código Penal Federal.
- Interpretar para efectos administrativos la normatividad en materia financiera, incluyendo la relacionada con temas de PLD/FT, para los sectores de banca múltiple, bursátil, entre otros.

Unidad de Banca de Desarrollo (UBD)

Es la unidad administrativa adscrita a la SHCP, encargada de emitir la normatividad en materia financiera incluyendo temas de PLD/FT para las Sociedades Nacionales de Crédito siguientes:

- Nacional Financiera, S.N.C. (NAFIN)
- Banco Nacional de Comercio Exterior, S.N.C. (BANCOMEXT)
- Banco Nacional de Obras y Servicios Públicos, S.N.C. (BANOBRAS)
- Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros, S.N.C. (BANSEFI)
- Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.C. (SHF)
- Banco Nacional del Ejército, Fuerza Aérea y Armada, S.N.C. (BANJERCITO)

Unidad de Seguros, Pensiones y Seguridad Social (USPSS)

Es la unidad administrativa adscrita a la SHCP, encargada de emitir la normatividad en materia financiera, que incluye temas de PLD/FT, para las siguientes entidades:

- Instituciones de Seguros.
- Sociedades Mutualistas de Seguros.
- Instituciones de Fianzas.
- Pensiones (Administradoras de Fondos de Ahorro para el Retiro-AFORES).

Supervisión

SHCP

SECRETARÍA DE HACIENDA
Y CRÉDITO PÚBLICO



COMISIÓN NACIONAL
BANCARIA Y DE VALORES



COMISIÓN NACIONAL DE
SEGUROS Y FIANZAS



SAT

Servicio de Administración Tributaria
SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO

Supervisión



Comisión Nacional Bancaria y de Valores

Es un órgano desconcentrado de la SHCP, con autonomía técnica y facultades ejecutivas, cuenta con facultades de autorización, regulación, supervisión y sanción sobre los diversos sectores y entidades que integran el Sistema Financiero Mexicano, así como sobre aquellas personas físicas y morales que realicen actividades previstas en las leyes relativas al sistema financiero.

Tiene por objeto supervisar y regular a las entidades integrantes del Sistema Financiero Mexicano y otros Sujetos Supervisados, procurando la estabilidad y correcto funcionamiento de dicho sistema en su conjunto. Autoriza a los intermediarios que deseen ingresar al mercado financiero. Emite regulación prudencial con el propósito de limitar la toma excesiva de riesgos.

Comisión Nacional Bancaria y de Valores

En materia de PLD/FT, cuenta con las siguientes facultades:

- **Supervisa**, a través de visitas de **inspección** o de acciones de **vigilancia**, que los Sujetos Supervisados cumplan con lo establecido en las Disposiciones de carácter general, aplicables en materia de PLD/FT.
- **Impone las sanciones** administrativas a los referidos Sujetos Supervisados.
- **Recibe**, a través del Sistema Interinstitucional de Transferencia de Información (Sistema de Transmisión), información relativa a diversos **reportes** que los Sujetos Supervisados deben remitir a la SHCP, actuando como puente tecnológico para **transmitir** de manera inmediata dicha información **a la UIF**.
- **Emite opinión** a la SHCP, respecto de las **Disposiciones** de carácter general aplicables en materia de PLD/FT, así como de los planteamientos y consultas que formulen los Sujetos Supervisados, que impliquen la emisión de criterios de interpretación respecto de lo establecido en dichas Disposiciones.
- **Certifica** en materia de PLD/FT a los auditores externos independientes, Oficiales de Cumplimiento y demás profesionales.

Comisión Nacional Bancaria y de Valores

- **Pone a disposición** de los Sujetos Supervisados la **Lista de Personas Bloqueadas** que se recibe por parte de la SHCP.
- **Emite el dictamen técnico** para centros cambiarios, transmisores de dinero y sociedades financieras de objeto múltiple no reguladas.
- **Emite lineamientos, mejores prácticas, criterios, directrices, guías** y demás disposiciones para el adecuado cumplimiento de las citadas Disposiciones.
- **Vigila** que los mecanismos de **intercambio de información** entre instituciones de crédito y entidades financieras extranjeras, se realice de manera ordenada.
- **Mantiene comunicación con los Sujetos Supervisados** con la finalidad de conocer y transmitir áreas de oportunidad y de mejora, mejor entendimiento de los Riesgos y guía en el cumplimiento de sus obligaciones en materia de PLD/FT a que están expuestos.

Conforme al artículo 43 de su Reglamento Interior

Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro (CONSAR)

- Órgano desconcentrado de la SHCP, sin personalidad jurídica y con autonomía técnica y facultades ejecutivas, encargado de regular al Sistema de Ahorro para el Retiro.
- El **Sistema de Ahorro para el Retiro** engloba las **aportaciones que hacen los trabajadores y las empresas**, durante la vida laboral de los trabajadores, a una cuenta individual, que se encuentra en una Sociedad de Inversión Especializada de Fondos para el Retiro (SIEFORE).
- Dichas cuentas sirven para que los trabajadores, una vez que alcancen su edad de retiro, tengan los recursos suficientes para cubrir sus gastos de retiro.
- La CONSAR supervisa y regula a las Administradoras de Fondos para el Retiro, que son las empresas que administran las SIEFORES.

Comisión Nacional de Seguros y Fianzas (CNSF)

Es un órgano desconcentrado adscrito a la SHCP, con autonomía técnica y facultades ejecutivas, el cual **supervisa y regula que las instituciones y sociedades mutualistas de seguros y las instituciones de fianzas** cumplan con el marco normativo que las regula, para que mantengan su solvencia y estabilidad.

Asimismo, le corresponde promover el sano desarrollo de este sector en beneficio del público usuario.

Servicio de Administración Tributaria (SAT)

Es un órgano desconcentrado de la SHCP, que tiene la responsabilidad de aplicar la legislación fiscal y aduanera, con el fin de que las personas físicas y morales contribuyan proporcional y equitativamente al gasto público y de fiscalizar a los contribuyentes para que cumplan con las disposiciones tributarias y aduaneras.

Asimismo, está encargado de supervisar, verificar y vigilar el cumplimiento de las obligaciones de aquellas actividades y profesiones que no son de naturaleza financiera pero que representan cierto riesgo para el LD, también llamadas **Actividades Vulnerables**, y los actos u operaciones para los que existe 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 **(Efectivo) y Metales Preciosos.**

Servicio de Administración Tributaria (SAT)

Actos u Operaciones que no pueden liquidarse en efectivo o con Metales Preciosos conforme al artículo 32 de la LFPIORPI

- Compraventa de inmuebles
- Compraventa de vehículos, nuevos o usados, ya sean aéreos, marítimos o terrestres
- 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
- Servicios de blindaje
- Compra venta de acciones o partes sociales
- Arrendamiento de inmuebles, nuevos o usados
- Compraventa de relojes; joyería; metales preciosos y piedras preciosas, ya sea por pieza o por lote y de obras de arte

Unidad de Inteligencia Financiera (UIF)

Para su creación México adoptó el Modelo Administrativo de unidad de inteligencia financiera, es decir se creó como una instancia ubicada dentro de una autoridad financiera que funciona como intermediaria entre el sistema financiero, otros sujetos supervisados y las autoridades de procuración de justicia.

Se eligió este modelo, por contar con las siguientes ventajas:

- La UIF sirve de enlace entre los sujetos supervisados y las autoridades encargadas de aplicar la ley.
- Los sujetos supervisados revelan con mayor confianza la información al saber que su divulgación se limitará a casos de LD/FT.
- La UIF actúa como interlocutor neutral, técnico y especializado para los sujetos supervisados que le reportan.
- Facilita el intercambio de información con todos los tipos de UIF a nivel internacional.

Unidad de Inteligencia Financiera (UIF)

- **Recibir, analizar y diseminar** la información contenida en los diferentes tipos de reportes y avisos que le envían los Sujetos Supervisados sobre los actos, operaciones y servicios que realicen con sus clientes y usuarios, que pudieran favorecer, prestar ayuda, auxilio o cooperación de cualquier especie para la comisión de los delitos **LD/FT**.
- **Requerir de las entidades financieras**, entre otros, **información**, documentación, datos e imágenes relacionadas con el LD/FT.
- **Proponer y emitir opinión respecto de proyectos de disposiciones en materia de PLD/FT**.

Unidad de Inteligencia Financiera (UIF)

- **Emitir los formatos oficiales** para el envío de reportes y avisos de LD/FT.
- **Presentar denuncias ante la Fiscalía General de la República** relativas a las conductas que favorecen, prestan ayuda, auxilio o cooperación de cualquier especie para la comisión de los delitos LD/FT, allegándose de los elementos probatorios del caso.
- **Hacer del conocimiento de las autoridades supervisoras el incumplimiento** o demás información por parte de las entidades financieras que coadyuve con la tarea de dichas autoridades.
- **Emitir** la Lista de Personas Bloqueadas.

Fiscalía General de la República (FGR)

Es la autoridad encargada de la investigación y persecución de los delitos del orden federal, incluyendo el LD y el FT.

Dentro de sus funciones se encuentran las siguientes:

- Investigar y verificar las actividades ilícitas que involucren los recursos detectados.
- Comprobar vínculos con actividades criminales.
- Determinar el ejercicio de la acción penal.
- Asegurar bienes de procedencia ilícita.
- Obtener sentencias condenatorias y el decomiso de bienes.



COMISIÓN NACIONAL
BANCARIA Y DE VALORES

GRACIAS

Luz María Villafuerte García



GOBIERNO DE
MÉXICO

