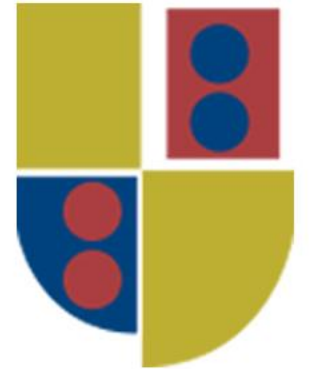


Reformas Fiscales 2019

PROGRAMA DE AUTO REGULACIÓN ANTI LAVADO DE DINERO 2019



CPC Javier Martínez
jmartinez@taxday.com.mx

www.imefi.com

CPC Javier Martínez

Contador Público Certificado por el IMCP y la CNBV, egresado de la UNAM, con posgrado en Dirección de Empresa en el IPADE, especialista fiscal, auditor financiero y en prevención de lavado de dinero, con registro para dictaminar ante la Administración General de Auditoría Fiscal Federal de la SHCP, Socio Director de **Taxday**, oficial de cumplimiento de una SOFOM; catedrático de la UNAM, conferencista, autor de libros y artículos en el área fiscal y financiera.

Facebook: Taxday México
jmartinez@taxday.com.mx



SECRETARIA DE HACIENDA Y CREDITO PUBLICO

**DECRETO por el que se expide la Ley
de Ingresos de la Federación para el
Ejercicio Fiscal de 2019.**

Transitorios

DOF 28 de diciembre de 2018

PROGRAMA DE AUTO REGULACIÓN ANTI LAVADO DE DINERO 2019

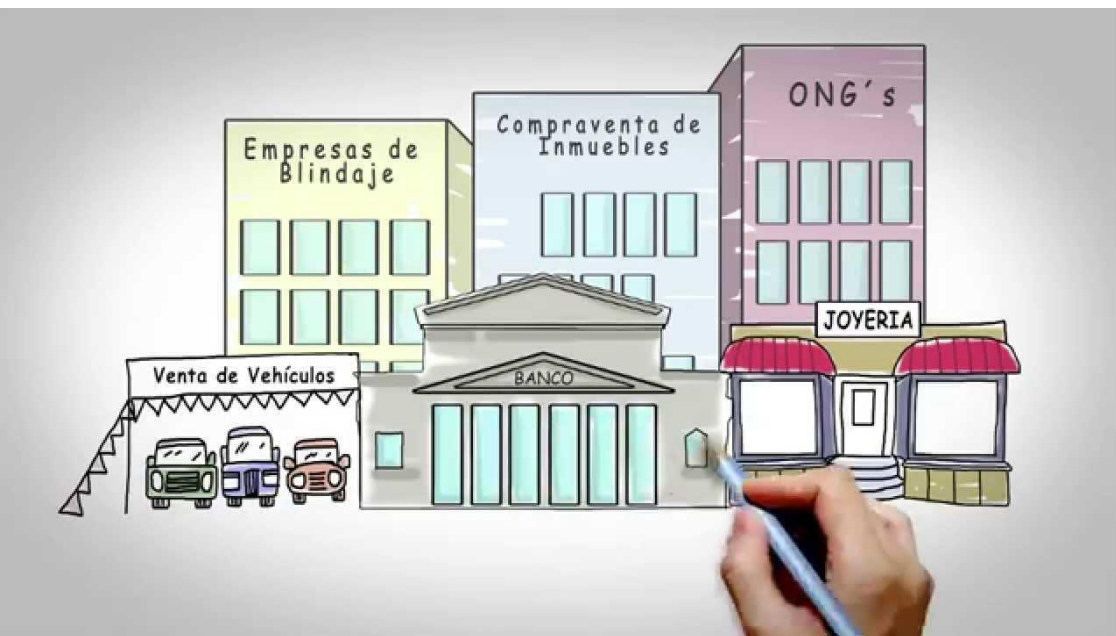
Décimo Cuarto. Para efectos de dar debido cumplimiento a las obligaciones previstas en los artículos 17 y 18 de la Ley Federal para la Prevención e Identificación de Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita (LFPIORPI), los **sujetos obligados que no se encuentren al corriente** en el cumplimiento de dichas obligaciones por el periodo del 1 de julio de 2013 al 31 de diciembre de 2018, podrán implementar **programas de auto regularización**, previa autorización del SAT, siempre que se encuentren al corriente en el cumplimiento de sus obligaciones de 2019.

SIN SANCIONES

No procederá la imposición de sanciones respecto del periodo de incumplimiento que ampare el programa de auto regularización. El SAT podrá condonar las multas que se hayan fijado en términos de la LFPIORPI **durante el periodo de incumplimiento que ampare el programa de auto regularización.** La vigencia del programa de auto regularización interrumpe el plazo de prescripción para la imposición de las sanciones correspondientes.

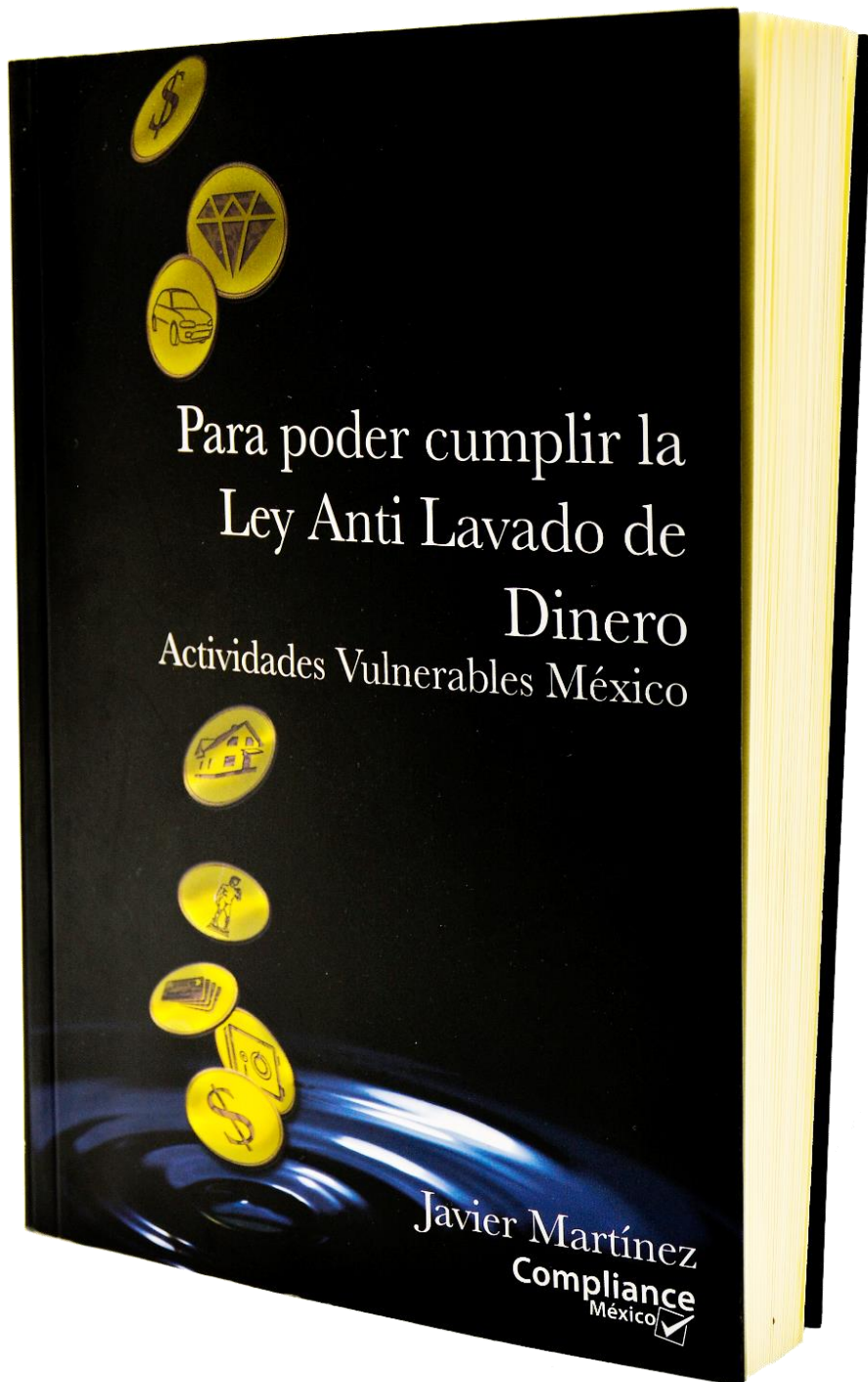
REGLAS EN 60 DÍAS

En términos del artículo 6, fracción VII de la LFPIORPI, el SAT deberá emitir y publicar en el Diario Oficial de la Federación las **reglas de carácter general** que regulen la aplicación de los programas de auto regularización, en un **plazo máximo de 60 días** contados a partir de la entrada en vigor de la presente Ley.



Para poder cumplir la Ley Anti Lavado de Dinero. México

Empresas que realizan
actos o actividades
vulnerables (AV).



¿Qué necesitamos para poder cumplir la Ley Anti Lavado de Dinero?

Es necesario que las personas físicas y morales, negocios, donatarias, prestadores de servicios profesionales, y funcionarios públicos:

- cuenten con la **Ley anti lavado de dinero y demás disposiciones legales** que requieren para analizar si realizan alguna o algunas de las actividades vulnerables, para en su caso, cumplir las obligaciones administrativas que tienen para PLD/FT,
- que conozcan las **limitaciones y prohibiciones en el uso de monedas y billetes** (Las disposiciones no dicen efectivo e incluyen a monedas virtuales) para quien paga y para quien cobra las actividades específicamente establecidas,
- y las sanciones y multas aplicables por incumplimientos, que son cuantiosas.



Las disposiciones básicamente son:

- **Ley** anti lavado de dinero, publicada en el DOF el 17 de octubre de 2012, vigente nueve meses después, a partir del 17 de julio de 2013, con una adición el 9 de marzo de 2018.
- **Reglamento** de la Ley, publicado en el DOF del 16 de agosto de 2013, vigente a partir del 1 de septiembre del propio 2013.



- **RCG**, publicadas en el DOF del 23 de agosto de 2013, vigentes a partir del 1 de septiembre del propio año 2013, y modificaciones posteriores.
- **Criterios de la UIF**, que no se publican en el DOF, sólo en el Portal www.sppld.gob.mx
- **Preguntas frecuentes del SAT** relativas a PLD/FT.
- **Otras disposiciones** y criterio legales aplicables.

OBLIGACIONES DESDE SEPTIEMBRE DE 2013

Las obligaciones de la Ley anti lavado de dinero iniciaron en el mes de **septiembre de 2013** (las limitaciones al uso de dinero en efectivo el 30 de octubre de 2013) y que en muchos casos se tienen problemas graves porque se inscribieron en el Padrón de Prevención de Lavado de Dinero y se olvidaron del tema, no se ha cumplido adecuadamente, lo que considero que es el caso más apremiante de solucionar.

En caso de tener obligaciones anteriores pendientes se tiene la opción de **cumplir en forma espontánea pero por una sola vez** cada obligación (Art 55 de la Ley), por lo que si se hace mal, se tendrá un riesgo potencial de sanciones en muchos casos impagable.

OBLIGACIONES PLD/FT DE TIPO ADMINISTRATIVO

Las obligaciones administrativas que se tienen cuando se realizan actividades vulnerables son para **aportar datos útiles para investigaciones y la detección de probables delitos, de PLD/FT**, y que se trata de una Ley de tipo administrativa, diferente a las leyes de tipo fiscal que se manejan cotidianamente, para no caer en errores y confusiones.

Estamos en el mundo de la prevención, que es muy diferente al mundo de la investigación y persecución del delito de lavado de dinero, o como se conoce en México, de operaciones con recursos de procedencia ilícita, no perdamos de vista esta importante separación de los temas.



SAT	
Función fiscal	Función administrativa
Recaudación de contribuciones y fiscalización	Obligaciones anti lavado de dinero, para la UIF
Registro Federal de Contribuyentes	Padrón de Actividades Vulnerables
www.sat.gob.mx	www.sppld.sat.gob.mx

PLD/FT: CNBV, SAT, CNSF, CONSAR	Análisis e investigación	Persecución del delito
Entidades Financieras, Personas físicas y morales con AV	Unidad de Inteligencia Financiera, SHCP	Unidad de la PGR, ministerio público especializado
Identifican a sus clientes y presentan, en su caso, avisos que aportan datos útiles para investigación	Analizan los datos y denuncian probables delitos a la Unidad de la PGR	Investiga delitos de lavado de dinero y defraudación fiscal
Son actividades administrativas (para la UIF)	Son actividades de la autoridad administrativa	Son actividades de investigación policiaca

17-I. Juegos con
apuesta,
concursos

17-II. Tarjetas de
servicio, crédito,
prepagadas

17-III. Emisión de
cheques de
viajero

17-IV. Prestamos
(no financieras)

17-V.
Compraventa de
inmuebles

17-VI. Joyería,
metales y piedras
preciosas

17-VII.
Comercialización
de obras de arte

17-VIII.
Comercialización
de vehículos

17-IX. Blindaje de
vehículos y otros

17-X. Traslado de
valores

17-XI. Prestación
servicios
profesionales

17-XII. Notarios y
corredores
públicos

17-XIII Recepción
de donativos

17-XIV. Agentes o
apoderados
aduanales

17-XV.
Arrendamiento
de inmuebles

17-XVI.
Intercambio de
activos virtuales

VISITAS DE VERIFICACIÓN

Por ejemplo, las visitas de verificación de cumplimiento de la ley anti lavado de dinero son un acto administrativo y se realizan conforme a la Ley Federal de Procedimiento Administrativo (LFPA), para “**comprobar de oficio y en cualquier tiempo**” únicamente el cumplimiento de las obligaciones de quienes realizan actividades vulnerables.

Comprobar de oficio significa que la SHCP, por medio del SAT o de la UIF, puede realizar las visitas de verificación sin que exista motivo, queja o solicitud alguna.

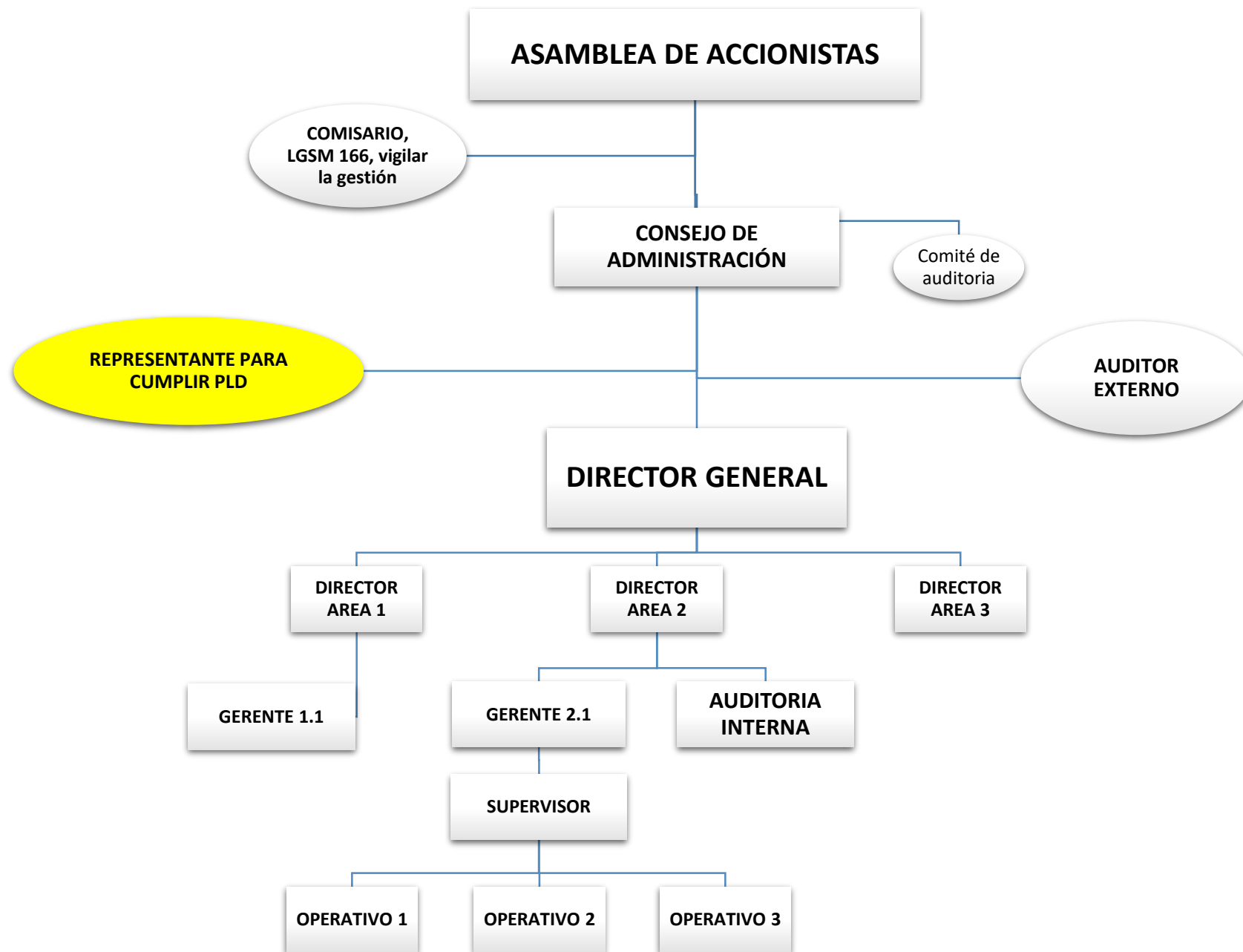
En cualquier tiempo quiere decir que **no requieren hacer una notificación** en caso de que no se encuentre el representante para regresar posteriormente, en ese momento llegan e inician el acta de la verificación del cumplimiento de las obligaciones.

¿CÓMO ATENDER UNA VISITA DE VERIFICACIÓN?

La visita de verificación no ocurre cómo en el ámbito fiscal, en donde nos dejan un citatorio para esperar a los visitadores el día siguiente. Se debe considerar la forma en la que se debe atender una visita de verificación en el propio Manual de Identificación del Cliente, listar las obligaciones, y quienes pueden acceder a los expedientes en caso de que no se encuentre el representante.

¿Quién debe cumplir con las obligaciones de la Ley anti lavado de dinero en las organizaciones?

Cada persona u organización lo maneja conforme a sus propias características, ponderando potenciales montos de los riesgos por no cumplir adecuadamente las obligaciones, siendo en muchos casos el responsable el gerente administrativo, el contralor o el contador, que no tienen un diagnóstico adecuado de los potenciales riesgos por incumplimiento, y no le dan suficiente importancia.



Obligaciones por realizar Actividades Vulnerables.

Artículo	Obligaciones por actividades vulnerables
Art 18, I	Identificar a los clientes y usuarios. Criterio UIF. <i>La obligación de verificar la identidad del cliente o usuario consisten en cotejar la identificación y documentos, verificar que las copias sean legibles, y tener un manual de identificación.</i>
Art 18, II	Información sobre actividades de los clientes cuando se establezca una relación de negocios
Art 18, III	Preguntar al cliente si existe un beneficiario real o dueño beneficiario , en su caso, solicitar documentación o la declaración de que no la tiene.
Art 18, IV	Conservar la documentación soporte de la AV durante 5 años.
Art 18, V	Permitir visitas de verificación de las autoridades
Art 18, VI	Presentar avisos en tiempo y forma, tener un sistema que le permita acumular las operaciones en periodos de seis meses, en su caso.

Artículo	Obligaciones por actividades vulnerables
Art 20	Designar representante , similar al oficial de cumplimiento, o, cuando no se designa, el administrador único o el Consejo, funge como tal.
Art 21	Abstenerse de realizar operaciones con clientes que no les den la información requerida cuando entren dentro del umbral de identificación.
Art 32	Abstenerse de realizar operaciones (prohibidas) cuando excedan la limitación en el uso de dinero en efectivo establecidas por esta Ley, aun cuando se tenga la información y documentación de los clientes.

Art	Obligaciones por actividades vulnerables
RCG Art 11	Manual de identificación del cliente;
RCG Art 12	Expediente único de identificación;
RCG Art 14	Expediente en Grupos Empresariales;
RCG Art 17	Clientes de bajo riesgo;
RCG Art 18	Expediente por medios electrónicos;
RCG Art 37	Lineamientos para el Manual;
RCG Art 38	Listas negras de clientes
Anexos a las RCG	Datos de identificación requeridos para alta, por tipos de clientes y a quienes les aplica el régimen simplificado.

Responsabilidad de proteger los datos personales:

- *Se pide la información a los clientes conforme a las obligaciones establecidas en la Ley anti Lavado de Dinero.*
- *Recordemos que para emitir una factura electrónica (CFDI) a un cliente se solicita **únicamente su RFC**, como lo indica el CFF en el artículo 29-A, IV. Requisitos de los comprobantes.*
- *Cualquier otro dato que se le requiera a los clientes **está protegido** por la Ley de Protección de Datos Personales en poder de Particulares (**Derechos ARCO**: Acceso, rectificación, cancelación y oposición).*

Limitaciones y prohibiciones al uso de dinero en efectivo. A partir de:

32-I. Compra venta de inmuebles, 8,025 UMA

32-II. Compra venta vehículos nuevos o usados, 3,210 UMA

32-III. Compra venta joyería, obras de arte, 3,210 UMA

32-IV. Boletos de apuestas y pago de premios, 3,210 UMA

32-V. Servicios de blindaje, 3,210 UMA

32-VI. Compra venta de acciones o partes sociales, 3,210 UMA

32-VII. Arrendamiento de inmuebles, vehículos, blindaje, 3,210 UMA



¡Gracias!

Contacto

CPC Javier Martínez

jmartinez@taxday.com.mx



TaxDay México



@taxday_fiscal

www.taxday.com.mx
(55) 6587 4450



IMEFI TV



@IMEFI_TV

www.imefi.tv
(55) 5601 7371

Aclaraciones importantes

El presente documento tiene un carácter meramente informativo y académico, y no expresa la opinión de nuestra firma, respecto de los temas planteados.

No asumimos responsabilidad alguna por el uso que se le llegue a dar a la información aquí contenida. Se recomienda que esta información se utilice como referencia y se consulten directamente las fuentes.