

Curso en línea

**Programa de auto
regularización anti
lavado de dinero 2019**

**Requisitos: Al
corriente en 2019.**

1ª parte, AV

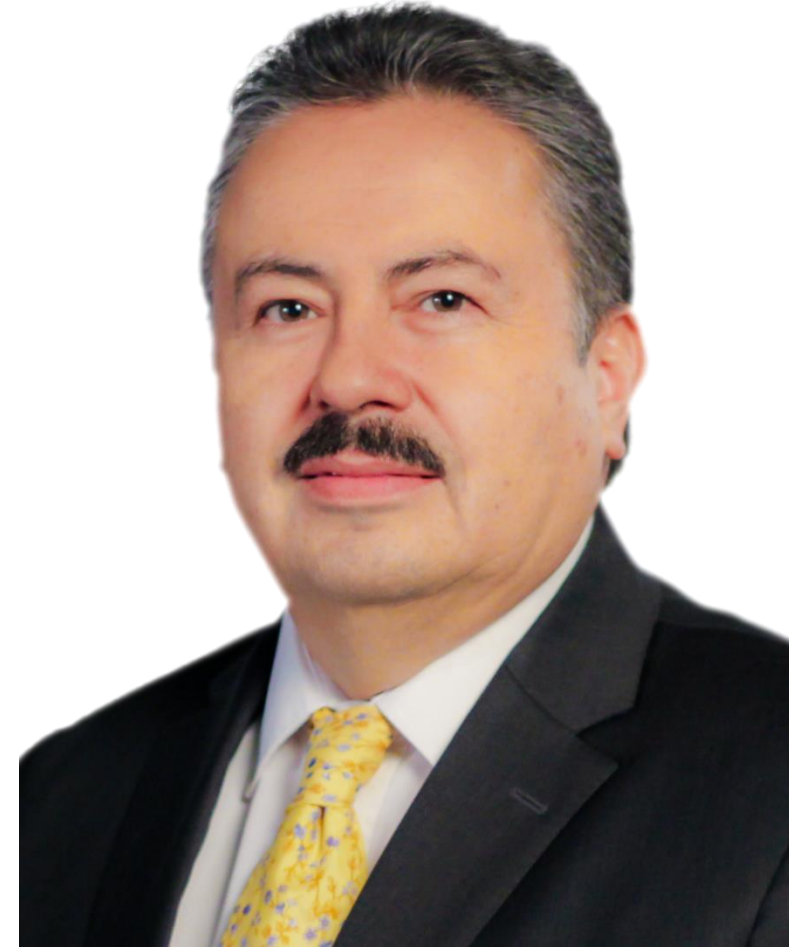
Programa PLD 2019. Video 3

TaxDay®

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, ENR; catedrático de la UNAM, conferencista, autor de libros y artículos en el área fiscal y financiera.

Facebook: Taxday México
jmartinez@taxday.com.mx



1. Programa de auto
regularización. DOF 16
abril 2019

2. Requisito: Al corriente
en obligaciones 2019

3. Proceso para entrar
al programa

4. Condonación de
multas y supervisión del
SAT

DOF martes 16 de abril de 2019

SECRETARIA DE HACIENDA Y CREDITO PUBLICO

DISPOSICIONES de carácter general que regulan los Programas de Auto Regularización.

Al margen un sello con el Escudo Nacional, que dice: Estados Unidos Mexicanos.- SHCP.- SAT.

DISPOSICIONES DE CARÁCTER GENERAL QUE REGULAN LOS PROGRAMAS DE AUTO REGULARIZACIÓN

ANA MARGARITA RÍOS FARJAT, Jefa del SAT, con fundamento en los artículos 1, 3 y 14 fracción I, de la Ley del SAT, 16 y 31 de la Ley Orgánica de la Administración Pública Federal y Décimo Cuarto Transitorio de la LIF para el **Ejercicio Fiscal de 2019**, y

DISPOSICIONES DE CARÁCTER GENERAL QUE REGULAN LOS PROGRAMAS DE AUTO REGULARIZACIÓN

Capítulo I

DISPOSICIONES GENERALES

ESTABLECER LOS TÉRMINOS DE LOS PROGRAMAS DE AUTO REGULARIZACIÓN ANTI LAVADO DE DINERO

PRIMERA. - Las presentes disposiciones tienen como objeto establecer la forma, términos y procedimientos que los sujetos obligados que realizan las actividades vulnerables previstas en el artículo 17 de la Ley, deberán observar para

auto regularizarse de sus obligaciones establecidas en el **artículo 18** del mismo ordenamiento legal, **que no se encuentren al corriente por el periodo del 1 de julio de 2013 al 31 de diciembre de 2018**, a través de la implementación de programas de auto regularización, que presenten ante el SAT y que sean previamente autorizados.

Capítulo II

DE LA AUTO REGULARIZACIÓN

SOLO APLICA A SUJETOS OBLIGADOS QUE SE ENCUENTREN AL CORRIENTE EN 2019

TERCERA. - Los sujetos obligados que no se encuentren al corriente en el cumplimiento de sus obligaciones en materia de la Ley, 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 CUANDO SE CORRIJAN LAS IRREGULARIDADES DENTRO DEL PROGRAMA

El SAT, no impondrá sanciones respecto del periodo de incumplimiento que ampare el programa de auto regularización que previamente haya autorizado, siempre y cuando dicho programa sea cubierto en su totalidad y se corrijan de todas las irregularidades o incumplimientos de las obligaciones establecidas en la Ley, Reglamento o Reglas de Carácter General, al momento de haberse realizado la actividad vulnerable.



Ley Federal para la Prevención e Identificación de Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita. (Ley anti lavado)

(Publicada en el DOF 17 de octubre de 2012, Vigente a partir del 17 julio 2013, 9 meses después)

www.sppld.sat.Gob.mx

ACTIVIDADES VULNERABLES OBJETO DE IDENTIFICACIÓN

(ADICIONALES A LAS DE ENTIDADES FINANCIERAS)

Artículo 17. Para efectos de esta Ley se entenderán Actividades Vulnerables y, por tanto, **objeto de identificación** en términos del artículo siguiente, las que a continuación se enlistan:

Nota: Son actividades vulnerables sólo cuando se identifican, por caer dentro del umbral, *aunque varias fracciones el umbral inicia con el peso 1 (\$1).*

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

Importes aplicables en pesos de la Ley Anti Lavado por ejercicio

	SMDF	SMDF	SMDF	SMDF	UMA	UMA	UMA	UMA
Año	2013	2014	2015	2016	ene-17	feb-17	feb-18	feb-19
1	\$ 64.76	\$ 67.29	\$ 70.10	\$ 73.04	\$ 73.04	\$ 75.49	\$ 80.60	\$ 84.49
325	21,047	21,869	22,783	23,738	23,738	24,534	26,195	27,459
485	31,409	32,636	33,999	35,424	35,424	36,613	39,091	40,978
645	41,770	43,402	45,215	47,111	47,111	48,691	51,987	54,496
805	52,132	54,168	56,431	58,797	58,797	60,769	64,883	68,014
1,285	83,217	86,468	90,079	93,856	93,856	97,005	103,571	108,570
1,605	103,940	108,000	112,511	117,229	117,229	121,161	129,363	135,606
2,410	156,072	162,169	168,941	176,026	176,026	181,931	194,246	203,621
3,210	207,880	216,001	225,021	234,458	234,458	242,323	258,726	271,213
4,815	311,819	324,001	337,532	351,688	351,688	363,484	388,089	406,819
8,025	519,699	540,002	562,553	586,146	586,146	605,807	646,815	678,032

Actividades Vulnerables del Art 17

**Limites, umbrales de
identificación y de aviso**

Artículo 17, fracción	Actividades Vulnerables, adicionales a la Entidades Financieras	Identifica desde UMA	Aviso desde UMA	Prohibido Efectivo
I	Juegos con apuesta, concursos o sorteos	325	645	3,210
II	Emisión de tarjetas de servicio, crédito, prepagadas y monederos electrónicos	645	645	NA
III	Cheques de viajero, emisión y comercialización	\$1	645	NA
IV	Otorgantes de préstamos o créditos (casas de empeño)	\$1	1,605	NA
V	Comercialización de inmuebles, Servicios de construcción y desarrollo para venta	\$1	8,025	8,025
VI	Joyerías, metales y piedras preciosas	805	1,605	3,210
VII	Subastas y comercialización de obras de arte	2,410	4,815	3,210
VIII	Venta de vehículos nuevos o usados	3,210	6,420	3,210
IX	Blindaje de vehículos y otros	2,410	4,815	3,210
X	Traslado y custodia de valores	\$1	3,210	NA

Artículo 17, fracción	Actividades Vulnerables	Identifica desde UMA	Aviso a partir de UMA
XI	Prestación de servicios profesionales independientes para las siguientes actividades:	\$1	\$1
a)	La compraventa de bienes inmuebles o la cesión de derechos sobre estos;		
b)	La administración y manejo de recursos, valores o cualquier otro activo de sus clientes; (incluye los servicios de outsourcing de personal (1))		
c)	El manejo de cuentas bancarias , de ahorro o de valores;		
d)	La organización de aportaciones de capital o cualquier otro tipo de recursos para la constitución, operación y administración de sociedades mercantiles, o (incluye Crowdfunding (2))		
e)	La constitución, escisión, fusión , operación y administración de personas morales o vehículos corporativos, incluido el fideicomiso y la compra o venta de entidades mercantiles.		

XI, b) (1) **Outsourcing**. Servicios externos para el manejo o tercerización del personal, conforme a Criterio de la UIF. Pueden existir muchos tipos de outsourcing.

XI, d) (2) **Crowdfunding**. *“Cooperación colectiva, llevada a cabo por personas que realizan una red para conseguir dinero u otros recursos, se suele utilizar Internet para financiar esfuerzos e iniciativas de otras personas u organizaciones.*

Del inglés crowd (masa) y sourcing (externalización), también conocido como “tercerización masiva” o “subcontratación voluntaria”, consiste en externalizar tareas que, tradicionalmente, realizaba un empleado o contratista, a un grupo numeroso de personas o una comunidad (masa), a través de una convocatoria abierta.” Fuente: Wikipedia.

Art 17, fracc	Actividades Vulnerables	Identif ica UMA	Aviso desde UMA	Prohib ido Efectiv o
XII	Prestación de servicios de fe pública: notarios y corredores públicos, funcionarios			NA
	Enajenación de inmuebles	\$1	16,000	8,025
	Poderes con carácter irrevocable	\$1	\$1	NA
	Constitución, aumentos o disminución de capital, fusión o escisión, compraventa de acciones.	\$1	8,025	3,210
	Fideicomisos traslativos de dominio o garantía	\$1	8,025	NA
	Protocolización de contratos de préstamo	\$1	\$1	NA
	Avalúos sobre bienes por corredores públicos	8,025	8,025	NA
XIII	Donatarias, por donativos recibidos	1,605	3,210	3,210
XIV	Agentes y apoderados aduanales, servicios comercio exterior	\$1	\$1	NA
XV	Uso o goce de inmuebles con valor mensual	1,605	3,210	3,210
XVI	Intercambio de activos virtuales (Bitcoin...)	1	645	todas

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



Artículo	Obligaciones por actividades vulnerables
Art 18, I	Identificar a los clientes y usuarios. <i>Criterio UIF. 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.

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.

TaxDay, generando seguridad fiscal en los negocios.
contacto@taxday.com.mx o antilavado@taxday.com.mx

Síguenos en Redes Sociales



Taxday Mexico



@Taxday_fiscal



@TaxdayPLD

Taxday Coyoacán: Héroes del 47 número 130, Colonia San Mateo, Código Postal 04120, Ciudad de México. Teléfono **(55) 6387 4450 ext 111 y 112**

www.taxday.com.mx