

Curso en línea

Programa de auto regularización anti lavado de dinero 2019

2. Requisitos: Al corriente en 2019, Obligaciones

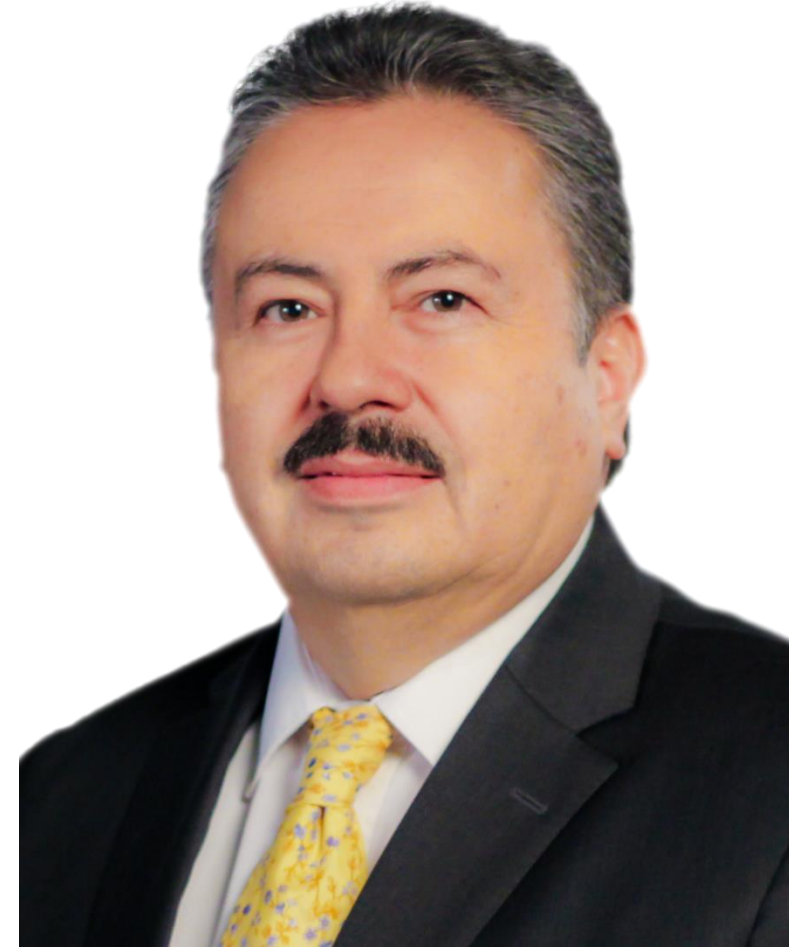
Programa PLD 2019. Video 4

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



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

OBLIGACIONES POR ACTIVIDADES VULNERABLES

Ley, Artículo 18. Quienes realicen las Actividades Vulnerables a que se refiere el artículo anterior tendrán las obligaciones siguientes:

IDENTIFICACIÓN DE CLIENTES Y USUARIOS

18-I. Identificar a los **clientes** y usuarios con quienes realicen las propias Actividades Sujetas a supervisión y verificar su identidad basándose en credenciales o documentación oficial, así como recabar copia de la documentación;

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 (necesitamos firma).
Art 18, IV	Conservar la documentación soporte de la AV durante 5 años (factura de venta, forma de pago...).
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.



Cuestionamiento: Ley Artículo 18, fracción I

¿En qué consiste la obligación de **verificar la identidad del Cliente o Usuario**, por parte de quien realiza la Actividad Vulnerable?

Criterios Generales de la UIF

El artículo 12 de las Reglas de carácter general a que se refiere la Ley establece que al recabar las copias de los documentos que deban integrarse a los expedientes de identificación del Cliente o Usuario, quien realice la Actividad Vulnerable de que se trate **deberá asegurarse de que estas sean legibles y cotejarlas**



contra los documentos originales o copias certificadas correspondientes.

Aunado a lo anterior, deberán observar lo señalado por los artículos **11 y 37 de las Reglas**, en el sentido de que quienes realicen Actividades Vulnerables deberán **contar con un documento en el que desarrollen sus lineamientos de identificación** de Clientes y Usuarios así como los criterios, medidas y procedimientos internos que se requieran para su debido cumplimiento, así como los relativos a la verificación y actualización de los datos proporcionados por los Clientes y Usuarios.



Cuestionamiento: RCG Artículo 11

¿Se puede elaborar **un documento de lineamientos de identificación del Cliente o Usuario** para todas las empresas del Grupo Empresarial o es necesario **elaborar uno por cada una de las empresas?**

Criterios Generales de la UIF

El artículo 37 de las Reglas de carácter general a que se refiere la Ley establece la obligación de contar con un documento en el que quien realice Actividades Vulnerables desarrolle sus propios lineamientos de identificación de Clientes o Usuarios.



En ese sentido, no existe un impedimento en que las empresas que formen parte del **Grupo Empresarial** elaboren un documento que pueda **ser tomado como base para que cada una de ellas elabore su propio documento**, en términos de lo señalado en el artículo 37 de las Reglas, **sin embargo**, quienes realicen Actividades Vulnerables deberán contar, en lo individual, con su propio documento de lineamientos de identificación del Cliente o Usuario, así como de criterios, medidas y procedimientos internos, y ponerlo a disposición de la UIF o del SAT cuando se lo requieran.

Cuestionamiento: Ley Artículo 13

¿Las Sociedades Financieras de Objeto Múltiple, Entidades No Reguladas (**SOFOMES, E.N.R.**), para el cumplimiento de sus obligaciones en materia de Prevención e Identificación de Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita **se registrarán únicamente** por lo dispuesto en el artículo 95 BIS de la Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito y sus disposiciones secundarias?



Criterios Generales de la UIF

En términos de lo establecido en los artículos 13 de la Ley y 11 de su Reglamento, para el cumplimiento del objeto de la referida Ley, las **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, por lo que atendiendo a la naturaleza jurídica de las **SOFOMES ENR**, les resultará aplicable el régimen a que hace referencia el artículo 95 Bis de la LGOAAC, **respecto de los actos u operaciones específicos que realicen como actividades auxiliares del crédito.**



ANEXOS RCG Ley Anti Lavado de Dinero

DOF 23 agosto de 2013, modificaciones a los anexos DOF 24 julio 2014

Capítulo	Concepto
Anexo 1	DATOS DE IDENTIFICACIÓN PARA EL REGISTRO Y ALTA DE QUIENES REALICEN ACTIVIDADES VULNERABLES, CUANDO SE TRATE DE PERSONAS FÍSICAS .
Anexo 2	DATOS DE IDENTIFICACIÓN PARA EL REGISTRO Y ALTA DE QUIENES REALICEN ACTIVIDADES VULNERABLES, CUANDO SE TRATE DE PERSONAS MORALES .
Anexo 3	DATOS Y DOCUMENTOS DE IDENTIFICACIÓN DE LOS CLIENTES O USUARIOS DE QUIENES REALICEN ACTIVIDADES VULNERABLES, RESPECTO DE AQUELLOS QUE SEAN PERSONAS FÍSICAS Y QUE DECLAREN SER DE NACIONALIDAD MEXICANA O DE NACIONALIDAD EXTRANJERA CON LAS CONDICIONES DE RESIDENTE TEMPORAL O RESIDENTE PERMANENTE, EN TÉRMINOS DE LA LEY DE MIGRACIÓN.
Anexo 4	DATOS Y DOCUMENTOS DE IDENTIFICACIÓN DE LOS CLIENTES O USUARIOS DE QUIENES REALICEN ACTIVIDADES VULNERABLES, RESPECTO DE AQUELLOS QUE SEAN PERSONAS MORALES DE NACIONALIDAD MEXICANA .

ANEXOS RCG Ley Anti Lavado de Dinero

DOF 23 agosto de 2013, modificaciones a los anexos DOF 24 julio 2014

Capítulo	Concepto
Anexo 4 Bis	DATOS Y DOCUMENTOS DE IDENTIFICACIÓN DE LOS CLIENTES O USUARIOS DE QUIENES REALICEN ACTIVIDADES VULNERABLES, RESPECTO DE AQUELLOS QUE SEAN PERSONAS MORALES MEXICANAS DE DERECHO PÚBLICO .
Anexo 5	DATOS Y DOCUMENTOS DE IDENTIFICACIÓN DE LOS CLIENTES O USUARIOS DE QUIENES REALICEN ACTIVIDADES VULNERABLES, RESPECTO DE AQUELLOS QUE SEAN PERSONAS FÍSICAS EXTRANJERAS , CON LAS CONDICIONES DE ESTANCIA DE VISITANTE O DISTINTA A LAS ESTABLECIDAS EN LA FRACCIÓN I DEL ARTÍCULO 12 DE LAS PRESENTES REGLAS, EN TÉRMINOS DE LA LEY DE MIGRACIÓN.
Anexo 6	DATOS Y DOCUMENTOS DE IDENTIFICACIÓN DE LOS CLIENTES O USUARIOS DE QUIENES REALICEN ACTIVIDADES VULNERABLES, RESPECTO DE AQUELLOS QUE SEAN PERSONAS MORALES DE NACIONALIDAD EXTRANJERA .

ANEXOS RCG Ley Anti Lavado de Dinero

DOF 23 agosto de 2013, modificaciones a los anexos DOF 24 julio 2014

Capítulo	Concepto
Anexo 6 Bis	DATOS Y DOCUMENTOS DE IDENTIFICACIÓN DE LOS CLIENTES O USUARIOS DE QUIENES REALICEN ACTIVIDADES VULNERABLES, RESPECTO DE AQUELLOS QUE SEAN EMBAJADA, CONSULADO U ORGANISMO INTERNACIONAL , ACREDITADO ANTE EL GOBIERNO MEXICANO, CON SEDE O RESIDENCIA EN NUESTRO PAÍS.
Anexo 7	DATOS Y DOCUMENTOS DE IDENTIFICACIÓN DE LOS CLIENTES O USUARIOS DE QUIENES REALICEN ACTIVIDADES VULNERABLES, RESPECTO DE AQUELLOS QUE SEAN PERSONAS MORALES, DEPENDENCIAS Y ENTIDADES REFERIDAS EN EL ANEXO 7-A DE LAS PRESENTES REGLAS.
Anexo 7-A	SOCIEDADES, DEPENDENCIAS Y ENTIDADES A LAS QUE SE LES SERÁ APLICABLE EL RÉGIMEN SIMPLIFICADO A QUE SE REFIERE LA FRACCIÓN V DEL ARTÍCULO 12 DE LAS PRESENTES REGLAS.
Anexo 7 Bis	DATOS DE IDENTIFICACIÓN DE LOS CLIENTES O USUARIOS QUE SEAN PERSONAS MORALES MEXICANAS DE DERECHO PÚBLICO , REFERIDAS EN EL ANEXO 7 BIS -A DE LAS PRESENTES REGLAS.

ANEXOS RCG Ley Anti Lavado de Dinero

DOF 23 agosto de 2013, modificaciones a los anexos DOF 24 julio 2014

Capítulo	Concepto
Anexo 7 Bis A	PERSONAS MORALES MEXICANAS DE DERECHO PÚBLICO A LAS QUE SE LES SERÁ APLICABLE EL RÉGIMEN SIMPLIFICADO A QUE SE REFIERE LA FRACCIÓN V BIS DEL ARTÍCULO 12 DE LAS PRESENTES REGLAS.
Anexo 8	DATOS Y DOCUMENTOS DE IDENTIFICACIÓN DE LOS CLIENTES O USUARIOS DE QUIENES REALICEN ACTIVIDADES VULNERABLES, RESPECTO DE AQUELLOS QUE SEAN FIDEICOMISOS .
Anexo 9	DATOS Y DOCUMENTOS QUE DEBERÁ CONTENER LA SOLICITUD QUE PRESENTEN LAS ENTIDADES COLEGIADAS CONFORME AL ARTÍCULO 35 DEL REGLAMENTO.

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