

GUIA DE CERTIFICACION PARA LA LEY DE PREVENCION DE LAVADO DE DINERO, ACTIVIDADES VULNERABLES CUMPLIMIENTO PRACTICO

Rubén Orejel Castro

México es miembro de GAFI y sujeto a supervisión por parte de este organismo; además, derivado de una gran desinformación, poca difusión y falta de supervisión de la autoridad administrativa, en el debido cumplimiento de la ley en materia de combate al lavado de dinero, y como una adecuada estrategia para estimular el cumplimiento de las obligaciones de la legislación aplicable al caso, la Unidad de Inteligencia Financiera, adscrita a la SHCP, ha establecido que el cumplimiento sea por parte de profesionistas con el conocimiento probado, esto es, mediante la certificación para la Ley de Prevención de Lavado de Dinero. Al respecto, dado que no se cuenta con material suficiente que oriente y explique las dudas que surgen en el día a día con motivo del cumplimiento mencionado, este libro pretende ser la mejor herramienta para la preparación de la certificación y una guía para resolver cualquier duda que surja en la materia.

Consulta todo nuestro fondo editorial en
www.tax.com.mx



tax

➔ INDICE

➔ PROLOGO	27
➔ INTRODUCCION	29
➔ NOTA	33
➔ DEFINICIONES	35
➔ ABREVIATURAS UTILIZADAS	41
➔ CAPITULO I	
EL LAVADO DE DINERO Y FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO, BASES NACIONALES E INTERNACIONALES	
LAVADO DE DINERO Y FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO.	47
ANTECEDENTES INTERNACIONALES.	47
ANTECEDENTES NACIONALES.	48
DEFINICION DE LAVADO DE DINERO	48
CONCEPTOS BASICOS	49
ETAPAS DEL LAVADO DE DINERO	50

ORGANISMOS INTERNACIONALES..	51
ESTANDARES INTERNACIONALES	51
COMITE DE SUPERVISION BANCARIA DE BASILEA.	54
GRUPO WOLFSBERG.	55
GRUPO EGMONT DE UNIDADES DE INTELIGENCIA FINANCIERA.	56
GRUPO DE ACCION FINANCIERA INTERNACIONAL "MANDATO".	58
ORGANIZACION DE LAS NACIONES UNIDAS	66
CONSEJO DE SEGURIDAD DE LAS NACIONES UNIDAS	67
RESOLUCION 1267 (1999) BLOQUE A TALIBANES.	68
RESOLUCION 13 (2001) TIPIFICACION FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO.	68
CONVENCION DE PALERMO	69
CONVENCION DE VIENA	70
FONDO MONETARIO INTERNACIONAL	71
BANCO MUNDIAL	72
DIFERENCIAS FMI VS. BM	73
LAS 40 RECOMENDACIONES.	74
CLASIFICACION DE LAS 40 RECOMENDACIONES.	76
DESCRIPCION DE LAS 40 RECOMENDACIONES.	78
NACIMIENTO DE LAS ACTIVIDADES VULNERABLES.	86

RECOMENDACION "22" 86

RECOMENDACION "23". 87

ANTECEDENTES INTERNACIONALES 88

AUTORIDADES NACIONALES. 89

REGULACION DEL LAVADO DE DINERO 90

DELITO DE OPERACIONES CON RECURSOS DE PROCEDENCIA
ILICITA. 90

DELITO DE ENCUBRIMIENTO 91

DELITO DE LAVADO DE DINERO 92

PROFESIONISTAS, EMPLEADOS. 92

FUNCIONARIOS PUBLICOS.. 93

UTILIZACION DE MENORES DE EDAD. 93

DELITO DE TERRORISMO. 94

DELITO DE TERRORISMO.. 94

ENCUBRIMIENTO AL TERRORISMO.. 95

AMENAZA DE TERRORISMO. 95

FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO.. 95

FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO 95

ENCUBRIMIENTO AL FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO. 96

TERRORISMO INTERNACIONAL. 96

ENCUBRIMIENTO AL TERRORISMO INTERNACIONAL..	97
AMENAZA DE TERRORISMO INTERNACIONAL	97
LAVADO DE DINERO VS. FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO..	98
EL PRINCIPIO DE INOCENCIA EN EL DELITO DE LAVADO DE DINERO	99

📌 **CAPITULO II**

NOCIONES DE PREVENCIÓN Y COMBATE AL LAVADO DE DINERO Y FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO EN EL SISTEMA FINANCIERO MEXICANO

AUTORIDADES QUE PARTICIPAN Y SUS FUNCIONES.	103
AUTORIDADES DE REGULACION..	103
AUTORIDADES QUE SUPERVISAN.	103
AUTORIDADES ENCARGADAS DE DETECCIÓN/INTELIGENCIA	104
AUTORIDADES ENCARGADAS DEL COMBATE A LOS DELITOS	105
PARTICULARES	106
TABLA DE AUTORIDADES	106
EVALUACION NACIONAL DE RIESGOS	107
ANTECEDENTES CONFORME A LAS 40 RECOMENDACIONES.	107
EVALUACION NACIONAL DE RIESGOS REALIZADA EN MEXICO.	107

CARACTERISTICAS.	108
FACTORES.	108
TIPOS DE RIESGOS	109
RIESGOS DE LOS SUJETOS OBLIGADOS.	110
SISTEMA FINANCIERO MEXICANO	110
ACTIVIDADES VULNERABLES.. . . .	112
AMENAZAS Y VULNERABILIDAD ESTRUCTURALES	113
RIESGO DE FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO. . . .	115
VULNERABILIDADES DEL REGIMEN DE PLD/CFT . . .	116
FINANCIAMIENTO DE ARMAS DE DESTRUCCION MASIVA.	117
RIESGOS EMERGENTES	118
LISTA DE PERSONAS BLOQUEADAS.	119
CONSEJO DE SEGURIDAD DE LA ONU (R1267 Y R1373)	120

📍 CAPITULO III

ACTIVIDADES VULNERABLES Y SU ANALISIS DE RIESGO

ACTIVIDADES VULNERABLES Y SU ANALISIS DE RIESGO.	123
--	-----

QUE ES UNA ACTIVIDAD VULNERABLE.	123
LAS ACTIVIDADES VULNERABLES DESDE LA VISION DEL GAFI.. . . .	123
RECOMENDACION 8 “ORGANIZACIONES SIN FINES DE LUCRO”	124
RECOMENDACION 15 “NUEVAS TECNOLOGIAS”.. . . .	124
RECOMENDACION 22.	124
RECOMENDACION 23.	125
ANALISIS DE RIESGO.. . . .	125
QUE ES ANALISIS DE RIESGO.	126
EL ANALISIS DE RIESGO EN MATERIA DE PREVENCION.	127
ELEMENTOS DE RIESGO E INDICADORES.	130
METODOLOGIA PARA LA MEDICION DE LOS RIESGOS.	132
MITIGANTES DE RIESGOS	133
TIPOLOGIAS.	134
DEFINICION	134
TIPOLOGIAS ACTIVIDADES VULNERABLES	135
TIPOLOGIAS UIF MEXICO	135
TIPOLOGIAS EGMONT.	136
TIPOLOGIAS GAFI	136
RESUMEN.	136

📌 CAPITULO IV**MARCO JURIDICO DE LAS ACTIVIDADES VULNERABLES**

EXPOSICION DE MOTIVOS.	141
LFPIORPI.	142
DIVERSAS MODIFICACIONES.	144
REGLAMENTO.	144
MODIFICACIONES AL REGLAMENTO.	145
REGLAS.	145
MODIFICACIONES A LAS REGLAS.	145
FORMATO PARA EL ALTA Y REGISTRO.	146
MODIFICACIONES DEL FORMATO DE ALTA Y REGISTRO..	147
FORMATOS DE AVISOS E INFORMES..	147
MODIFICACIONES A LOS FORMATOS DE AVISOS.	148
LEY "UMAS"	149
PROGRAMAS DE AUTORREGULARIZACION..	151
CRITERIOS DE LA AUTORIDAD.	151
SERVICIO DE ADMINISTRACION TRIBUTARIA.	152
PREGUNTAS FRECUENTES.	152

CRITERIOS UIF	153
SECCION "QUE DEBO HACER"	155
NOTICIAS	156
COMUNICADOS.	157
DATOS DE INTERES	159
ACCIONES Y PROGRAMAS	159
PRODECON.	160
ESTUDIOS TECNICOS.	160

📍 CAPITULO V

RESTRICCIONES DE USO DE EFECTIVO

OBJETO DE LA LEY	165
RESTRICCION DE USO DE EFECTIVO.	165
SANCIONES POR USO DE EFECTIVO.	166
DIVERSA NORMATIVA "USO DE EFECTIVO".	167
REGLAMENTO DE LA LEY.	167
PREGUNTAS FRECUENTES.	168
COMENTARIOS GENERALES.	169

📍 **CAPITULO VI**

DE LOS UMBRALES

ANTECEDENTES.	173
UMBRALES DE IDENTIFICACION.	174
UMBRALES DE IDENTIFICACION.	174
UMBRALES DE IDENTIFICACION ACTIVIDADES PROFESIONALES.	175
UMBRALES DE IDENTIFICACION “NOTARIOS PUBLICOS”	175
UMBRALES DE IDENTIFICACION “CORREDORES PUBLICOS”. . .	176
UMBRALES DE IDENTIFICACION “SERVIDORES PUBLICOS” . . .	177
UMBRALES DE IDENTIFICACION COMERCIO EXTERIOR.	177
UMBRALES DE AVISO.	178
UMBRALES DE AVISO.	179
UMBRALES DE AVISO ACTIVIDADES PROFESIONALES.	180
UMBRALES DE AVISO “NOTARIOS PUBLICOS”	181
UMBRALES DE AVISO “CORREDORES PUBLICOS”	181
UMBRALES DE AVISO “SERVIDORES PUBLICOS”	182
UMBRALES DE AVISO “COMERCIO EXTERIOR”	182

📌 CAPITULO VII

**DE LOS SUJETOS QUE REALIZAN ACTIVIDADES
VULNERABLES**

DEFINICIONES	187
RELACION DE NEGOCIOS.	187
COMENTARIOS GENERALES.	188
HABITUAL Y PROFESIONAL.	188
COMENTARIOS GENERALES.	189
CLIENTES.	189
USUARIO	190
DE LAS ENTIDADES FINANCIERAS	191
DE LAS ENTIDADES COLEGIADAS.	194
DEFINICION.	194
REQUISITOS.	194
OBLIGACIONES.	195
DE LOS GRUPOS EMPRESARIALES.	196
DEFINICION.	196
REQUISITOS.	197
OBLIGACIONES.	197
DE LA COPROPIEDAD.	199

DEFINICION	199
REPRESENTACION LEGAL.	200
CUMPLIMIENTO EN ACTIVIDADES VULNERABLES.	201

📍 CAPITULO VIII

DE LAS ACTIVIDADES VULNERABLES

JUEGOS Y SORTEOS.	205
NORMATIVIDAD.	205
SUJETOS OBLIGADOS.	209
LISTADO DE GIROS QUE SON SUJETOS OBLIGADOS..	209
OBLIGACIONES GENERALES.	210
ACUMULACION SEMESTRAL.	210
MANUAL ANTILAVADO	210
OBLIGACIONES ESPECIFICAS.	210
SANCIONES ESPECIFICAS.	210
TARJETAS.	211
NORMATIVIDAD.	211
SUJETOS OBLIGADOS.	214
OBLIGACIONES GENERALES.	215

ACUMULACION SEMESTRAL.	215
MANUAL ANTILAVADO	216
OBLIGACIONES ESPECIFICAS.	216
CHEQUES DE VIAJERO.	216
NORMATIVIDAD..	216
OBLIGACIONES GENERALES.	217
ACUMULACION SEMESTRAL	217
MANUAL ANTILAVADO	217
OBLIGACIONES ESPECIFICAS.	218
MUTUO.	218
NORMATIVIDAD..	218
SUJETOS OBLIGADOS.	221
LISTADO DE ACTIVIDADES SUJETAS DE LA LEY.	222
OBLIGACIONES GENERALES.	222
ACUMULACION SEMESTRAL.	223
MANUAL ANTILAVADO	223
BIENES INMUEBLES.	223
NORMATIVIDAD..	223
SUJETOS OBLIGADOS.	227

LISTADO DE GIROS QUE SON SUJETOS OBLIGADOS. 227

OBLIGACIONES GENERALES. 228

 ACUMULACION SEMESTRAL. 228

 MANUAL ANTILAVADO 228

OBLIGACIONES ESPECIFICAS. 228

 DESARROLLO INMOBILIARIO. 228

 VENTA DE INMUEBLES. 229

 INTERMEDIACION INMOBILIARIA.. 229

JOYAS Y RELOJES. 230

 NORMATIVIDAD. 230

 SUJETOS OBLIGADOS. 231

 LISTADO DE ACTIVIDADES SUJETAS DE LA LEY. 231

 OBLIGACIONES GENERALES. 231

 ACUMULACION SEMESTRAL. 231

 MANUAL ANTILAVADO 232

OBRAS DE ARTE. 232

 NORMATIVIDAD. 232

 SUJETOS OBLIGADOS. 234

 LISTADO DE ACTIVIDADES SUJETAS DE LA LEY. 234

OBLIGACIONES GENERALES.	234
ACUMULACION SEMESTRAL.	234
MANUAL ANTILAVADO	234
VEHICULOS..	235
NORMATIVIDAD..	235
SUJETOS OBLIGADOS.	236
LISTADO DE ACTIVIDADES SUJETAS DE LA LEY.	236
OBLIGACIONES GENERALES.	237
ACUMULACION SEMESTRAL.	237
MANUAL ANTILAVADO	237
OBLIGACIONES ESPECIALES.	238
SERVICIOS DE BLINDAJE.	238
NORMATIVIDAD..	238
SUJETOS OBLIGADOS.	238
LISTADO DE ACTIVIDADES SUJETAS DE LA LEY.	239
OBLIGACIONES GENERALES.	239
ACUMULACION SEMESTRAL.	239
MANUAL ANTILAVADO	239
TRASLADO Y CUSTODIA DE VALORES.	239

NORMATIVIDAD.	240
SUJETOS OBLIGADOS.	241
LISTADO DE ACTIVIDADES SUJETAS DE LA LEY.	242
OBLIGACIONES GENERALES.	242
ACUMULACION SEMESTRAL.	242
MANUAL ANTILAVADO	243
SERVICIOS PROFESIONALES.	243
NORMATIVIDAD.	243
SUJETOS OBLIGADOS.	250
LISTADO DE ACTIVIDADES SUJETAS DE LA LEY.	250
LA COMPRAVENTA DE BIENES INMUEBLES..	250
LA ADMINISTRACION Y MANEJO DE RECURSOS.	251
SERVICIOS DE EJECUCION DE OBRAS ESPECIALIZADAS.	251
EL MANEJO DE VALORES DE LOS CLIENTES.	252
OBLIGACIONES GENERALES.	252
ACUMULACION SEMESTRAL.	252
MANUAL ANTILAVADO	252
FE PUBLICA.	253
NORMATIVIDAD.	253

SUJETOS OBLIGADOS.	266
OBLIGACIONES GENERALES.	267
ACUMULACION SEMESTRAL.	267
MANUAL ANTILAVADO	268
OBLIGACIONES ESPECIFICAS.	268
SANCIONES ESPECIFICAS A NOTARIOS PUBLICOS.	269
SANCIONES ESPECIFICAS A CORREDORES PUBLICOS.	269
DONATIVOS	270
NORMATIVIDAD.	270
SUJETOS OBLIGADOS.	271
ACTIVIDADES SUJETAS DE LA LEY.	271
OBLIGACIONES ESPECIFICAS.	272
OBLIGACIONES GENERALES.	272
ACUMULACION SEMESTRAL.	273
MANUAL ANTILAVADO	273
COMERCIO EXTERIOR.	273
NORMATIVIDAD.	273
SUJETOS OBLIGADOS.	277
ACTIVIDADES SUJETAS DE LA LEY.	278

OBLIGACIONES GENERALES.	278
ACUMULACION SEMESTRAL.	278
MANUAL ANTILAVADO	278
OBLIGACIONES ESPECIFICAS.	278
SANCIONES ESPECIFICAS.	279
ARRENDAMIENTO.	279
NORMATIVIDAD.. . . .	279
SUJETOS OBLIGADOS.	281
LISTADO DE ACTIVIDADES SUJETAS DE LA LEY.	282
OBLIGACIONES GENERALES.	282
ACUMULACION SEMESTRAL.	282
MANUAL ANTILAVADO	282
ACTIVOS VIRTUALES.	282
NORMATIVIDAD.. . . .	283
SUJETOS OBLIGADOS.	288
ACTIVIDADES SUJETAS DE LA LEY.. . . .	288
OBLIGACIONES GENERALES.	288
ACUMULACION SEMESTRAL.	288
MANUAL ANTILAVADO	288

OBLIGACIONES ESPECIFICAS 289

📍 CAPITULO IX

DE LAS OBLIGACIONES GENERALES

ALTA Y REGISTRO. 293

 PROCEDIMIENTO. 293

 PRESENTACION EXTEMPORANEA.. . . . 294

 REQUERIMIENTO DE LA AUTORIDAD.. . . . 294

ACEPTACION DE NOTIFICACIONES. 294

 FECHA EN QUE SURTEN EFECTO. 294

 OBLIGACION DE CONSULTAR EL PORTAL 295

ACTUALIZACIONES Y MODIFICACIONES 295

 ACTUALIZACIONES POR ACTOS DE AUTORIDAD 295

ALTA DE ACTIVIDADES DE ACTIVOS VIRTUALES 296

EXPEDIENTES DE IDENTIFICACION. 297

 CONTENIDO DE LOS EXPEDIENTES UNICOS. 298

 CARACTERISTICAS DE LAS COPIAS.. . . . 300

 DOCUMENTOS ACEPTADOS.. 301

 RESGUARDO 301

CONSERVACION. 301

CRITERIOS DE INTEGRIDAD. 302

PROHIBICIONES. 302

AVISOS, INFORMES, BASE 302

FECHA DEL ACTO. 303

TIPO DE AVISOS. 304

 AVISO CON CANTIDADES. 304

 AVISOS EN CERO. 305

 ACUMULACION DE AVISOS. 305

 AVISOS URGENTES. 307

 AVISO DE INDICIOS. 307

 AVISOS DE PERSONAS VINCULADAS 307

FECHA DE PRESENTACION. 308

AVISOS EXTEMPORANEOS 308

AVISOS OMISOS. 309

MODIFICACION DE AVISOS ACEPTADOS. 309

OBLIGACION DE REVISAR EL PORTAL 311

MANUAL 311

BRINDAR FACILIDADES 313

RESERVA Y MANEJO DE INFORMACION.	313
AUDITORIAS INTERNAS.	315
IDENTIFICACION DEL DUEÑO O BENEFICIARIO.. . . .	315
LA ETICA PROFESIONAL.	316
EL SECRETO PROFESIONAL	317

📍 CAPITULO X

GUIA RAPIDA PARA CAPTURA DE DATOS EN EL PORTAL DE INTERNET

INSCRIPCION.	321
RESPONSABLE DE CUMPLIMIENTO.. . . .	329
AVISO SIN OPERACIONES.	332
AVISOS CON OPERACIONES	338
OBSERVACIONES ADICIONALES.	349
AVISOS MASIVOS.	350
BAJA DE ACTIVIDAD VULNERABLE.	357

📌 CAPITULO XI

***AUTORIDADES SUPERVISORAS, SANCIONES, DELITOS
y MEDIOS DE DEFENSA***

AUTORIDADES COMPETENTES.	363
UNIDAD DE INTELIGENCIA FINANCIERA.	363
SERVICIO DE ADMINISTRACION TRIBUTARIA.	364
VISITAS DE VERIFICACION Y REQUERIMIENTOS DE INFORMACION.	366
VISITAS.	366
NOTIFICACIONES.	368
PROCEDIMIENTO DE VISITA.	368
REQUERIMIENTOS	369
DIAS INHABILES.	370
SANCIONES.	371
GENERALIDADES.	371
SANCIONES ADMINISTRATIVAS ECONOMICAS.	371
REVOCACION DE PERMISOS Y LICENCIAS	372
COMENTARIOS RELEVANTES	373
DELITOS.	374
RECURSO DE REVISION.. . . .	375

JUICIO DE NULIDAD.	377
RECURSO DE RECLAMACION..	380
RECURSO DE REVISION	381

📍 CAPITULO XII

**CERTIFICACION UIF PLD DE QUIENES REALIZAN ACTIVIDADES
VULNERABLES**

ANTECEDENTES.	385
CONVOCATORIAS.	385
QUIENES PUEDEN CERTIFICARSE	385
IMPEDIMENTOS DE CERTIFICACION	386
VIGENCIA.	386
COSTOS.	386
TEMARIO..	387
INSTRUCTIVO..	390

📍 **BIBLIOGRAFIA** 395