

Ley Federal para la Prevención e Identificación de Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita			
	Ley Original	1ra Reforma	2da Reforma
	<a href="#">DOF 18-03-2012</a>	<a href="#">DOF 08-04-2013</a>	<a href="#">DOF 18-03-2012</a>
Fecha de Publicación			
Fecha de entrada en vigor	Primero. La presente Ley entrará en vigor a los <b>nueve meses</b> siguientes al día de su publicación en el Diario Oficial de la Federación.	Primero. El presente Decreto entrará en vigor al día siguiente de su publicación en el Diario Oficial de la Federación y se aplica en cumplimiento al artículo Diecinueve Transitorio del Decreto por el que se expidió la Ley Orgánica de la Fiscalía General de la República.	Primero. El presente Decreto entrará en vigor al día siguiente de su publicación en el Diario Oficial de la Federación, salvo las excepciones previstas en los siguientes artículos.
Transcripción del Artículo	Artículo 2. El objeto de esta Ley es <b>prevenir el sistema financiero y la economía nacional, establecer medidas y procedimientos para prevenir e identificar actos u operaciones que involucren recursos de procedencia ilícita, a través de una coordinación interinstitucional de operaciones con recursos de procedencia ilícita, los relacionados con estos actos, así como las operaciones delictivas y evitar el uso de los recursos para su financiamiento.</b>	No aplica	Artículo 2. El objeto de esta Ley es <b>prevenir el sistema financiero y la economía nacional, establecer medidas y procedimientos para prevenir e identificar actos u operaciones que involucren recursos de procedencia ilícita, a través de una coordinación interinstitucional de operaciones con recursos de procedencia ilícita, así como las operaciones delictivas y evitar el uso de los recursos para su financiamiento.</b>
Comentario de la reforma	Artículo 3. Para los efectos de esta Ley, se entenderá por: I. Actividades vulnerables, a las actividades que realicen las Entidades Financieras en términos del artículo 14 y a las que se refiere el artículo 17 de esta Ley; II. Actos, a aquellos que deban presentarse en términos del artículo 17 de la presente Ley, así como a los hechos que deban presentarse las entidades Financieras en términos del artículo 15, Fracción II, de esta Ley; III. Beneficiario Controlado, a la persona o grupo de personas que: a) Por medio de otra o de cualquier acto, obtiene el beneficio derivado de datos y, en su caso, en última instancia, genera los derechos de uso, goce, disfrute, aprovechamiento o disposición de un bien o servicio, o b) Ejerce el control de aquella persona moral que, en su carácter de cliente o usuario, tiene a cabo actos u operaciones con quien realiza Actividades Vulnerables, así como las personas por cuenta de quienes celebra alguno de ellos. Se entenderá que una persona o grupo de personas controla a una persona moral cuando, a través de la titularidad de valores, por control o en su conjunto, este acto, puede: I. Impone, directa o indirectamente, decisiones en las asambleas generales de accionistas, socios; II. Maneja equitativamente, a nombre o a través de la mayoría de los consejeros, administradores o sus equivalentes; III. Ejerce el control de los derechos que permitan, directa o indirectamente, ejercer el voto respecto de más del cincuenta por ciento del capital social, o d) Directa o indirectamente, la administración, o estratagia, a las principales políticas de la misma. IV. Delitos de Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita, a los tipificados en el Capítulo I del Título Vigésimo Tercero del Código Penal Federal. V. Entidades Colegiadas, a las personas morales reconocidas por la legislación mexicana que cumplen con los requisitos del artículo 27 de esta Ley; VI. Entidades Financieras, aquellas reguladas en los artículos 115 de la Ley de Instituciones de Crédito, 87-C, 85 y 86 de la Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito, 124 de la Ley del Mercado de Valores, 124 de la Ley del Ahorro y Crédito Popular, 71 y 72 de la Ley para Regular las Actividades de las Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo, 212 de la Ley del Mercado de Valores, 91 de la Ley de Fondos de Inversión, 108 Bis de la Ley de los Sistemas de Ahorro para el Retiro, 492 Ley de Instituciones de Seguros y Fianzas y 58 de la Ley para Regular las Instituciones de Tecnología Financiera. VII. Fedatarios Públicos, a los notarios o corresponsales públicos, así como a los servidores públicos a quienes las Leyes les confieren la facultad de fe pública en el ejercicio de sus atribuciones establecidas en las disposiciones jurídicas correspondientes, que intervengan en la realización de Actividades Vulnerables. VIII. Ley, a la Ley Federal para la Prevención e Identificación de Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita. IX. Medios Personales, al oro, la plata y el platino; X. Piedras Preciosas, las gemas siguientes: esmeraldas, diamantes, esmeraldas, rubíes, topacios, turquesas y zafiro; XI. Procuraduría, a la Procuraduría General de la República; XII. Relación de negocios, aquella establecida de manera formal y habitual entre quien realiza una Actividad Vulnerable y sus Clientes o Usuarios, incluyendo los datos que permitan identificar a la persona que realiza la Actividad Vulnerable y a la persona designada ante la Secretaría en términos de la sección 20 de esta Ley; XIII. Riesgo, a la probabilidad de que las Actividades Vulnerables puedan ser utilizadas para llevar a cabo actos u operaciones a través de los cuales se pudieran realizar los Delitos de Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita, los Delitos relacionados con estos y con los delitos de las organizaciones delictivas y a Activaciones a que se refiere el artículo 20 de la Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos y la Ley para determinar el nivel de la Unidad de Medida y Actualización; XIV. Unidad, a la Unidad Especializada en Investigación de Delitos Fiscales y Financieros de la Fiscalía.	Artículo 3. ... I. a V. VI. Entidades Financieras, aquellas reguladas en los artículos 115 de la Ley de Instituciones de Crédito, 87-C, 85 y 86 de la Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito, 124 de la Ley del Mercado de Valores, 124 de la Ley del Ahorro y Crédito Popular, 71 y 72 de la Ley para Regular las Actividades de las Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo, 212 de la Ley del Mercado de Valores, 91 de la Ley de Fondos de Inversión, 108 Bis de la Ley de los Sistemas de Ahorro para el Retiro, 492 Ley de Instituciones de Seguros y Fianzas y 58 de la Ley para Regular las Instituciones de Tecnología Financiera. Artículo 3. ... I. a XII. XIII. Fiscal, a la Fiscalía General de la República; XIV. Unidad, a la Unidad Especializada en Análisis Financiero de la Fiscalía para Regular las Instituciones de Tecnología Financiera.	Artículo 3. ... I. a XII. XIII. Fiscal, a la Fiscalía General de la República; XIV. Unidad, a la Unidad Especializada en Análisis Financiero de la Fiscalía para Regular las Instituciones de Tecnología Financiera.
Transcripción del Artículo	Artículo 4. En lo no previsto por la presente Ley, se aplicarán, conforme a su naturaleza y de la especialidad, las disposiciones contenidas en: I. El Código de Comercio. II. La Ley Federal de Procedimiento Administrativo. III. La Ley Federal de Protección de Datos Personales en Posesión de Particulares. IV. La Ley Federal de Transparencia y Acceso a la Información Pública.	No aplica	Artículo 4. En lo no previsto por la presente Ley, se aplicarán, conforme a su naturaleza y de la especialidad, las disposiciones contenidas en: I. El Código de Comercio. II. La Ley Federal de Procedimiento Administrativo. III. La Ley Federal de Protección de Datos Personales en Posesión de Particulares. IV. La Ley Federal de Transparencia y Acceso a la Información Pública.
Comentario de la reforma	Los cambios en el apartado VI. Entidades Financieras del Artículo 3 consisten en la remoción de las referencias a la Ley General de Instituciones y Sociedades Financieras de Seguros y la Ley Federal de Instituciones de Fianzas por una única referencia al 492 de la Ley de Instituciones de Seguros y Fianzas, y la adición del Artículo 58 de la Ley para Regular las Instituciones de Tecnología Financiera (Ley FinTech) al final de la lista.	No aplica	Los cambios en el apartado VI. Entidades Financieras del Artículo 3 consisten en la remoción de las referencias a la Ley General de Instituciones y Sociedades Financieras de Seguros y la Ley Federal de Instituciones de Fianzas por una única referencia al 492 de la Ley de Instituciones de Seguros y Fianzas, y la adición del Artículo 58 de la Ley para Regular las Instituciones de Tecnología Financiera (Ley FinTech) al final de la lista.
Transcripción del Artículo	Artículo 5. La Secretaría será la autoridad competente para aplicar, en su ámbito administrativo, la presente Ley y su Reglamento.	No aplica	No aplica
Comentario de la reforma	Artículo 6. La Secretaría tendrá las facultades siguientes: I. Recibir los Actos de quienes realizan las Actividades Vulnerables a que se refiere la Sección Segunda del Capítulo III; II. Requerir la información, documentación, datos e informes necesarios para el ejercicio de sus facultades y proporcionar a la Unidad la información que se requiere en términos de la presente Ley; III. Coordinar con otras autoridades supervisoras y de seguridad pública, nacionales y extranjeras, así como con quienes operan en el ámbito de la Unidad, para prevenir e identificar actos u operaciones relacionados con el objeto de esta Ley en los términos de las disposiciones legales aplicables; IV. Presentar las denuncias que corresponden ante el Ministerio Público de la Federación cuando, con motivo del ejercicio de sus atribuciones, detecte hechos que puedan constituir delitos; V. Requerir la cooperación de personas físicas e jurídicas que puedan contribuir a la verificación del cumplimiento de las obligaciones derivadas de la presente Ley; VI. Conocer y resolver sobre los recursos de revisión que se interponen en contra de las sanciones aplicadas; VII. Emitir Reglas de Carácter General para efectos de esta Ley, para mejorar proveer en la esfera administrativa, y VIII. Las demás previstas en otras disposiciones de esta Ley y otros ordenamientos jurídicos aplicables.	No aplica	No aplica
Comentario de la reforma	Artículo 7. La Procuraduría contará con una Unidad Especializada en Análisis Financiero, como órgano especializado en análisis de riesgos fiscales y creditarios relacionados con operaciones con recursos de procedencia ilícita.	No aplica	Artículo 7. La Fiscalía contará con una Unidad Especializada en Análisis Financiero, como órgano especializado en análisis de riesgos fiscales y creditarios relacionados con operaciones con recursos de procedencia ilícita.
Transcripción del Artículo	La Unidad, cuyo titular tendrá el carácter de agente del Ministerio Público de la Federación, contará con oficiales ministeriales y personal especializado en las materias relacionadas con el objeto de la presente Ley, y estará adscrita a la oficina del Procurador General de la República. La Unidad podrá utilizar los métodos y medidas de investigación previstas en el Código Federal de Procedimientos Penales y la Ley Federal Contra la Delincuencia Organizada.	No aplica	La Unidad, cuyo titular tendrá el carácter de agente del Ministerio Público de la Federación, contará con oficiales ministeriales y personal especializado en las materias relacionadas con el objeto de la presente Ley, y estará adscrita a la oficina del Fiscal General de la República. La Unidad podrá utilizar los métodos y medidas de investigación previstos en el Código Nacional de Procedimientos Penales.
Comentario de la reforma	La reforma en cuestión implica dos cambios principales: primero, una modificación sustancial que cambia la denominación institucional dentro de la investigación de la Procuraduría General de la República (PGR) a la Fiscalía General de la República (FGR), en el órgano adscrito, lo que a su vez cambia el título de la Unidad Especializada en Análisis Financiero del "Procurador" al "Fiscal General de la República", y segundo, una actualización del marco normativo de investigación, donde se elimina la referencia al derogado Código Federal de Procedimientos Penales y a la Ley Federal Contra la Delincuencia Organizada para unificar el sustento legal de las técnicas de investigación en el único y vigente Código Nacional de Procedimientos Penales (CNPP).	No aplica	La reforma en cuestión implica dos cambios principales: primero, una modificación sustancial que cambia la denominación de la entidad encargada de la investigación de la Procuraduría General de la República (PGR) a la Fiscalía General de la República (FGR), en el órgano adscrito, lo que a su vez cambia el título de la Unidad Especializada en Análisis Financiero del "Procurador" al "Fiscal General de la República", y segundo, una actualización del marco normativo de investigación, donde se elimina la referencia al derogado Código Federal de Procedimientos Penales y a la Ley Federal Contra la Delincuencia Organizada para unificar el sustento legal de las técnicas de investigación en el único y vigente Código Nacional de Procedimientos Penales (CNPP).
Transcripción del Artículo	Artículo 8. ... I. a VIII. IX. Coordinar con otras autoridades supervisoras y de seguridad pública, nacionales y extranjeras, así como con quienes operan en el ámbito de la Unidad, para prevenir e identificar actos u operaciones relacionados con el objeto de esta Ley en los términos de las disposiciones legales aplicables; X. Presentar las denuncias que corresponden ante el Ministerio Público de la Federación cuando, con motivo del ejercicio de sus atribuciones, detecte hechos que puedan constituir delitos; XI. Requerir la cooperación de personas físicas e jurídicas que puedan contribuir a la verificación del cumplimiento de las obligaciones derivadas de la presente Ley; XII. Conocer y resolver sobre los recursos de revisión que se interponen en contra de las sanciones aplicadas; XIII. Emitir Reglas de Carácter General para efectos de esta Ley, para mejorar proveer en la esfera administrativa, y XIV. Las demás previstas en otras disposiciones de esta Ley y otros ordenamientos jurídicos aplicables.	No aplica	Artículo 8. ... I. a VIII. IX. Coordinar con otras autoridades supervisoras y de seguridad pública, nacionales y extranjeras, así como con quienes operan en el ámbito de la Unidad, para prevenir e identificar actos u operaciones relacionados con el objeto de esta Ley en los términos de las disposiciones legales aplicables; X. Presentar las denuncias que corresponden ante el Ministerio Público de la Federación cuando, con motivo del ejercicio de sus atribuciones, detecte hechos que puedan constituir delitos; XI. Requerir la cooperación de personas físicas e jurídicas que puedan contribuir a la verificación del cumplimiento de las obligaciones derivadas de la presente Ley; XII. Conocer y resolver sobre los recursos de revisión que se interponen en contra de las sanciones aplicadas; XIII. Emitir Reglas de Carácter General para efectos de esta Ley, para mejorar proveer en la esfera administrativa, y XIV. Las demás previstas en otras disposiciones de esta Ley y otros ordenamientos jurídicos aplicables.
Comentario de la reforma	Artículo 9. Los servidores públicos adscritos a la Unidad, además de reunir los requisitos de ingreso y selección que determine la Ley de la Procuraduría General de la República, deberán:	No aplica	Artículo 9. Los servidores públicos adscritos a la Unidad, además de reunir los requisitos de ingreso y selección que determine la Ley de la Fiscalía General de la República, deberán:
Transcripción del Artículo	Artículo 10. Los servidores públicos adscritos a la Unidad, además de reunir los requisitos de ingreso y selección que determine la Ley de la Procuraduría, deberán:	No aplica	Artículo 10. Los servidores públicos adscritos a la Unidad, además de reunir los requisitos de ingreso y selección que determine la Ley de la Fiscalía General de la República, deberán:
Comentario de la reforma	Artículo 11. La Secretaría, la Procuraduría y la Policía Federal deberán establecer programas de capacitación, actualización y especialización dirigidos al personal adscrito a sus respectivas áreas encargadas de la prevención, detección y combate al delito de operaciones con recursos de procedencia ilícita y en las materias necesarias para la consecución del objeto de esta Ley, en el ámbito de sus respectivas competencias.	No aplica	Artículo 11. La Secretaría, la Fiscalía, la Procuraduría y la Guardia Nacional deberán establecer programas de capacitación, actualización y especialización dirigidos al personal adscrito a sus respectivas áreas encargadas de la prevención, detección y combate al delito de Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita, los Delitos relacionados con estos y con las estructuras financieras de las organizaciones delictivas, así como emitir el uso de los recursos para su financiamiento.
Transcripción del Artículo	Artículo 12. La Secretaría, la Procuraduría y la Policía Federal deberán establecer programas de capacitación, actualización y especialización dirigidos al personal adscrito a sus respectivas áreas encargadas de la prevención, detección y combate al delito de operaciones con recursos de procedencia ilícita y en las materias necesarias para la consecución del objeto de esta Ley, en el ámbito de sus respectivas competencias.	No aplica	Artículo 12. La Secretaría, la Fiscalía, la Procuraduría y la Guardia Nacional deberán establecer programas de capacitación, actualización y especialización dirigidos al personal adscrito a sus respectivas áreas encargadas de la prevención, detección y combate al delito de Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita, los Delitos relacionados con estos y con las estructuras financieras de las organizaciones delictivas, así como emitir el uso de los recursos para su financiamiento.
Comentario de la reforma	La única modificación en el Artículo 11 es el cambio de "Procuraduría" a "Fiscalía" como una de las entidades responsables, junto con la Secretaría y la Policía Federal, de establecer programas de capacitación, actualización y especialización para la prevención, detección y combate al delito de operaciones con recursos de procedencia ilícita.	No aplica	La única modificación en el Artículo 11 es el cambio de "Procuraduría" a "Fiscalía" como una de las entidades responsables, junto con la Secretaría y la Policía Federal, de establecer programas de capacitación, actualización y especialización para la prevención, detección y combate al delito de operaciones con recursos de procedencia ilícita.



[illegible]

<p>Artículo 32. Queda prohibida dar cumplimiento a obligaciones y en general, liquidar o pagar, así como aceptar la liquidación o el pago de actos u operaciones mercantiles de uso de moneda y billetes, en moneda nacional o extranjera y Metáles Preciosos, en los casos siguientes:</p> <p>I. Cualquier acto u operación de derechos reales sobre bienes inmuebles por un valor igual o superior al equivalente a ocho mil veinticinco veces el salario mínimo vigente en el Distrito Federal, al día en que se realice el pago o se cumpla la obligación;</p> <p>II. Transmisiones de propiedad o constitución de derechos reales sobre vehículos, naves o aereos, ya sean aéreos, marítimos o terrestres por un valor igual o superior al equivalente a tres mil docecientas diez veces el salario mínimo vigente en el Distrito Federal, al día en que se realice el pago o se cumpla la obligación;</p> <p>III. Transmisiones de propiedad de reliquias, joyería, Metales Preciosos y Piedras Preciosas, ya sea por pases o por lotes, y/o de obras de arte por un valor igual o superior al equivalente a tres mil docecientas diez veces el salario mínimo vigente en el Distrito Federal, al día en que se realice el pago o se cumpla la obligación;</p>	<p>Artículo 32. Queda prohibido dar cumplimiento a obligaciones y en general, liquidar o pagar, así como aceptar la liquidación o el pago de actos u operaciones mercantiles de uso de moneda y billetes, en moneda nacional o extranjera y Metáles Preciosos, en los casos siguientes:</p> <p>I. Cualquier acto u operación de derechos reales sobre bienes inmuebles por un valor igual o superior al equivalente a ocho mil veinticinco veces el valor diario de la UMA, al día en que se realice el pago o se cumpla la obligación;</p> <p>II. Transmisiones de propiedad o constitución de derechos reales sobre vehículos, naves o aereos, ya sean aéreos, marítimos o terrestres por un valor igual o superior al equivalente a tres mil docecientas diez veces el valor diario de la UMA, al día en que se realice el pago o se cumpla la obligación;</p> <p>III. Transmisiones de propiedad de reliquias, joyería, Metales Preciosos y Piedras Preciosas, ya sea por pases o por lotes, y/o de obras de arte por un valor igual o superior al equivalente a tres mil docecientas diez veces el valor diario de la UMA, al día en que se realice el pago o se cumpla la obligación;</p> <p>IV. Adquisición de bienes que permita participar en juegos con apuestas, concursos o rachas, así como la entrega o pago de premios por haber participado en dichos juegos con apuestas, concursos o rachas por un valor igual o superior al equivalente a tres mil docecientas diez veces el salario mínimo vigente en el Distrito Federal, al día en que se realice el pago o se cumpla la obligación;</p> <p>V. Prestación de servicios de tránsito para cualquier vehículo de los referidos en la Fracción I de este artículo o tránsito por un vehículo que permita participar en dichos juegos con apuestas, concursos o rachas por un valor igual o superior al equivalente a tres mil docecientas diez veces el salario mínimo vigente en el Distrito Federal, al día en que se realice el pago o se cumpla la obligación;</p> <p>VI. Transmisión de dominio o constitución de derechos de cualquier naturaleza sobre los inmuebles que se encuentren inscritos en el Registro Público de la Propiedad por un valor igual o superior al equivalente a tres mil docecientas diez veces el salario mínimo vigente en el Distrito Federal, al día en que se realice el pago o se cumpla la obligación;</p> <p>VII. Transmisión de dominio o constitución de derechos de cualquier naturaleza sobre los inmuebles que se encuentren inscritos en el Registro Público de la Propiedad por un valor igual o superior al equivalente a tres mil docecientas diez veces el salario mínimo vigente en el Distrito Federal, al día en que se realice el pago o se cumpla la obligación;</p> <p>VIII. Constitución de derechos personales de uso o goce de cualquiera de los bienes a que se refieren las Fracciones I y V y de este artículo, por un valor igual o superior al equivalente a tres mil docecientas diez veces el salario mínimo vigente en el Distrito Federal, mensualmente al día en que se realice el pago o se cumpla la obligación;</p>	<p>Artículo 32. Queda prohibido dar cumplimiento a obligaciones y en general, liquidar o pagar, así como aceptar la liquidación o el pago de actos u operaciones mercantiles de uso de moneda y billetes, en moneda nacional o extranjera y Metáles Preciosos, así como aceptar la liquidación o el pago de rachas en efectivo por conducto de una Entidad Financiera, en los siguientes supuestos:</p> <p>I. Constitución de derechos personales de uso o goce de cualquiera de los bienes a que se refieren las Fracciones I y V de este artículo, por un valor igual o superior al equivalente a tres mil docecientas diez veces el valor diario de la UMA, al día en que se realice el pago o se cumpla la obligación;</p> <p>II. Transmisiones de propiedad o constitución de derechos reales sobre vehículos, naves o aereos, ya sean aéreos, marítimos o terrestres por un valor igual o superior al equivalente a tres mil docecientas diez veces el valor diario de la UMA, al día en que se realice el pago o se cumpla la obligación;</p> <p>III. Transmisiones de propiedad de reliquias, joyería, Metales Preciosos y Piedras Preciosas, ya sea por pases o por lotes, y/o de obras de arte, por un valor igual o superior al equivalente a tres mil docecientas diez veces el valor diario de la UMA, al día en que se realice el pago o se cumpla la obligación;</p> <p>IV. Adquisición de bienes que permita participar en juegos con apuestas, concursos o rachas por un valor igual o superior al equivalente a tres mil docecientas diez veces el valor diario de la UMA, al día en que se realice el pago o se cumpla la obligación;</p> <p>V. Prestación de servicios de tránsito para cualquier vehículo de los referidos en la Fracción I de este artículo o tránsito por un vehículo que permita participar en dichos juegos con apuestas, concursos o rachas por un valor igual o superior al equivalente a tres mil docecientas diez veces el valor diario de la UMA, al día en que se realice el pago o se cumpla la obligación;</p> <p>VI. Transmisión de dominio o constitución de derechos de cualquier naturaleza sobre los inmuebles que se encuentren inscritos en el Registro Público de la Propiedad por un valor igual o superior al equivalente a tres mil docecientas diez veces el valor diario de la UMA, mensualmente al día en que se realice el pago o se cumpla la obligación;</p> <p>VII. Constitución de derechos personales de uso o goce de cualquiera de los bienes a que se refieren las Fracciones I y V de este artículo, por un valor igual o superior al equivalente a tres mil docecientas diez veces el valor diario de la UMA, mensualmente al día en que se realice la obligación;</p> <p>VIII. Constitución de derechos personales de uso o goce de cualquiera de los bienes a que se refieren las Fracciones I y V de este artículo, conforme a los umbrales establecidos en esta Fracción al día en que se realice la obligación;</p> <p>IX. Constitución de derechos personales de uso o goce de cualquiera de los bienes a que se refieren las Fracciones I y V de este artículo, conforme a los umbrales establecidos en esta Fracción al día en que se realice la obligación;</p> <p>X. Constitución de derechos personales de uso o goce de cualquiera de los bienes a que se refieren las Fracciones I y V de este artículo, conforme a los umbrales establecidos en esta Fracción al día en que se realice la obligación;</p> <p>La Secretaría, mediante reglas de carácter general, podrá determinar los casos y condiciones en que la prohibición a que se refiere el párrafo primero de este artículo también aplica a bienes fungibles, de acuerdo al grado de riesgo que representen.</p>	<p>Artículo 32. Queda prohibido dar cumplimiento a obligaciones y en general, liquidar o pagar, así como aceptar la liquidación o el pago de actos u operaciones mercantiles de uso de moneda y billetes, en moneda nacional o extranjera y Metáles Preciosos, así como aceptar la liquidación o el pago de rachas en efectivo por conducto de una Entidad Financiera, en los siguientes supuestos:</p> <p>I. Constitución de derechos personales de uso o goce de cualquiera de los bienes a que se refieren las Fracciones I y V de este artículo, por un valor igual o superior al equivalente a tres mil docecientas diez veces el valor diario de la UMA, al día en que se realice el pago o se cumpla la obligación;</p> <p>II. Transmisiones de propiedad o constitución de derechos reales sobre vehículos, naves o aereos, ya sean aéreos, marítimos o terrestres por un valor igual o superior al equivalente a tres mil docecientas diez veces el valor diario de la UMA, al día en que se realice el pago o se cumpla la obligación;</p> <p>III. Transmisiones de propiedad de reliquias, joyería, Metales Preciosos y Piedras Preciosas, ya sea por pases o por lotes, y/o de obras de arte, por un valor igual o superior al equivalente a tres mil docecientas diez veces el valor diario de la UMA, al día en que se realice el pago o se cumpla la obligación;</p> <p>IV. Adquisición de bienes que permita participar en juegos con apuestas, concursos o rachas por un valor igual o superior al equivalente a tres mil docecientas diez veces el valor diario de la UMA, al día en que se realice el pago o se cumpla la obligación;</p> <p>V. Prestación de servicios de tránsito para cualquier vehículo de los referidos en la Fracción I de este artículo o tránsito por un vehículo que permita participar en dichos juegos con apuestas, concursos o rachas por un valor igual o superior al equivalente a tres mil docecientas diez veces el valor diario de la UMA, al día en que se realice el pago o se cumpla la obligación;</p> <p>VI. Transmisión de dominio o constitución de derechos de cualquier naturaleza sobre los inmuebles que se encuentren inscritos en el Registro Público de la Propiedad por un valor igual o superior al equivalente a tres mil docecientas diez veces el valor diario de la UMA, mensualmente al día en que se realice el pago o se cumpla la obligación;</p> <p>VII. Constitución de derechos personales de uso o goce de cualquiera de los bienes a que se refieren las Fracciones I y V de este artículo, por un valor igual o superior al equivalente a tres mil docecientas diez veces el valor diario de la UMA, mensualmente al día en que se realice la obligación;</p> <p>VIII. Constitución de derechos personales de uso o goce de cualquiera de los bienes a que se refieren las Fracciones I y V de este artículo, conforme a los umbrales establecidos en esta Fracción al día en que se realice la obligación;</p> <p>IX. Constitución de derechos personales de uso o goce de cualquiera de los bienes a que se refieren las Fracciones I y V de este artículo, conforme a los umbrales establecidos en esta Fracción al día en que se realice la obligación;</p> <p>X. Constitución de derechos personales de uso o goce de cualquiera de los bienes a que se refieren las Fracciones I y V de este artículo, conforme a los umbrales establecidos en esta Fracción al día en que se realice la obligación;</p> <p>La Secretaría, mediante reglas de carácter general, podrá determinar los casos y condiciones en que la prohibición a que se refiere el párrafo primero de este artículo también aplica a bienes fungibles, de acuerdo al grado de riesgo que representen.</p>
Comentario de la reforma			<p>El cambio principal en el Artículo 32 de la Ley Federal para la Prevención e Identificación de Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita consiste en la sustitución de la referencia al "salario mínimo vigente en el Distrito Federal" por el "valor diario de la UMA (Unidad de Medida y Actualización)" para determinar los umbrales de las transacciones o pagos que se prohíben. Asimismo, se eliminó la referencia al "valor diario de la UMA" en el párrafo primero de este artículo, al estar ya presente en el primer párrafo que prohíbe aceptar la liquidación o el pago de rachas en efectivo por conducto de una Entidad Financiera. Se eliminó la referencia al "valor diario de la UMA" en el párrafo primero de este artículo, al estar ya presente en el primer párrafo que prohíbe aceptar la liquidación o el pago de rachas en efectivo por conducto de una Entidad Financiera. Se eliminó la referencia al "valor diario de la UMA" en el párrafo primero de este artículo, al estar ya presente en el primer párrafo que prohíbe aceptar la liquidación o el pago de rachas en efectivo por conducto de una Entidad Financiera.</p>
Transcripción del Artículo	<p>Artículo 33. Los Fedatarios Públicos, en los instrumentos en los que hayan otorgado cualquiera de los actos u operaciones a que se refiere el artículo anterior, deberán identificar y firmar en que se pagan las obligaciones que de ellos derivan cuando las obligaciones superen el valor igual o superior al equivalente a ocho mil veinticinco veces el salario mínimo vigente en el Distrito Federal, al día en que se realice el pago o se cumpla la obligación.</p> <p>En caso de que el valor de la operación sea inferior a la cantidad antes referida, o cuando el acto u operación haya sido total o parcialmente pagado con anterioridad a la firma del instrumento, bastará la declaración que bajo protesta de decir verdad hagan los fedatarios o usuarios.</p>	<p>Artículo 33. Los Fedatarios Públicos, en los instrumentos en los que hayan otorgado cualquiera de los actos u operaciones a que se refiere el artículo anterior, deberán identificar y firmar en que se pagan las obligaciones que de ellos derivan cuando las obligaciones superen el valor igual o superior al equivalente a ocho mil veinticinco veces el valor diario de la UMA, al día en que se realice el pago o se cumpla la obligación.</p> <p>En caso de que el valor de la operación sea inferior a la cantidad antes referida y cuando el acto u operación haya sido total o parcialmente pagado con anterioridad a la firma del instrumento, bastará la declaración que bajo protesta de decir verdad hagan los fedatarios o usuarios.</p>	<p>Artículo 33. Los Fedatarios Públicos, en los instrumentos en los que hayan otorgado cualquiera de los actos u operaciones a que se refiere el artículo anterior, deberán identificar y firmar en que se pagan las obligaciones que de ellos derivan cuando las obligaciones superen el valor igual o superior al equivalente a ocho mil veinticinco veces el valor diario de la UMA, al día en que se realice el pago o se cumpla la obligación.</p> <p>En caso de que el valor de la operación sea inferior a la cantidad antes referida y cuando el acto u operación haya sido total o parcialmente pagado con anterioridad a la firma del instrumento, bastará la declaración que bajo protesta de decir verdad hagan los fedatarios o usuarios.</p>
Comentario de la reforma			<p>El cambio principal en el Artículo 33 es la sustitución de la referencia al "salario mínimo vigente en el Distrito Federal" por la "UMA (Unidad de Medida y Actualización)" para determinar los umbrales de las transacciones o pagos que se prohíben. Asimismo, se eliminó la referencia al "valor diario de la UMA" en el párrafo primero de este artículo, al estar ya presente en el primer párrafo que prohíbe aceptar la liquidación o el pago de rachas en efectivo por conducto de una Entidad Financiera. Se eliminó la referencia al "valor diario de la UMA" en el párrafo primero de este artículo, al estar ya presente en el primer párrafo que prohíbe</p>



[illegible]

[illegible]

[illegible]

## PUNTOS CLAVE DE LA REFORMA PLD 2025

### 1. CONTEXTO Y JUSTIFICACIÓN DE LA REFORMA

i. La reforma responde a la necesidad de que el Estado mexicano cumpla con las recomendaciones del Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI), derivadas de la Evaluación Mutua de 2018.

ii. Se busca corregir deficiencias en:

- a. Medidas preventivas.
- b. Supervisión de Actividades Vulnerables y APNFD.
- c. Identificación de beneficiarios finales.
- d. Aplicación efectiva del enfoque basado en riesgos.

iii. Se fortalecen mecanismos de supervisión, sanción y responsabilidad penal.

### 2. PRINCIPALES MODIFICACIONES A LA LFPIORPI

#### A. Modificaciones Conceptuales:

##### i. Conceptos que se precisan o redefinen:

- a. Entidades Financieras (armonización con distintas leyes financieras).
- b. Beneficiario Controlador (equiparable a beneficiario final o propietario real).
- c. Relación de Negocios.
- d. Cliente o Usuario.

##### ii. Conceptos nuevos relevantes:

- a. Persona Políticamente Expuesta (PPE).
- b. Desarrollo Inmobiliario.
- c. Riesgo.
- d. Representante Encargado de Cumplimiento (obligatorio para personas morales y fideicomisos).

Se sustituye la referencia de salarios mínimos por UMAs.

#### B. Cambios en Actividades Vulnerables:

1. Ampliación y mayor precisión en operaciones inmobiliarias:

- a. Compraventa.
- b. Construcción.
- c. Intermediación.
- d. Desarrollo inmobiliario (nueva fracción V-Bis).

2. Ajustes en obligaciones para notarios y corredores.

3. Inclusión de facilitadores y mediadores.

4. Mayor delimitación de umbrales y supuestos.

### 3. NUEVAS Y REFORZADAS OBLIGACIONES EN MATERIA DE PLD

#### A. Identificación del Cliente y Beneficiario Controlador:

i. Se refuerza la obligación de identificar plenamente al cliente.

ii. Definición amplia de Beneficiario Controlador:



ii. Definición amplia de Beneficiario Controlador.

- a. Control efectivo.
- b. Más del 25% del capital social.
- c. Capacidad de decisión estratégica.

iii. Obligación de conservar y proteger información.

**B. Avisos y Reportes:**

- i. Se refuerza la obligación de presentar avisos de 24 horas en casos de indicios de actividades u operaciones inusuales.
- ii. Mayor exigencia en calidad y legibilidad de la información presentada.

#### 4. METODOLOGÍA DE ENFOQUE BASADO EN RIESGOS (EBR):

**A. Se vuelve obligatorio implementar una metodología formal que contemple:**

- 1. Identificación de riesgos.
- 2. Medición.
- 3. Mitigantes.
- 4. Implementación.
- 5. Valoración.

**B. Debe considerar para esta metodologías los aspectos de negocio como lo son:**

- i. Contexto del sujeto supervisado.
- ii. Tipo de clientes.
- iii. Productos y servicios.
- iv. Zonas geográficas.
- v. Canales de operación

#### 5. GOBIERNO CORPORATIVO Y CONTROL INTERNO

**a. Manual de Políticas Internas:**

Obligatorio implementar políticas y procedimientos formales.

**b. Representante Encargado de Cumplimiento:**

- i. Designación obligatoria ante la Secretaría.
- ii. Capacitación anual obligatoria.
- iii. En ausencia, responde el órgano de administración.

**c. Selección y Capacitación de Personal**

- i. Procesos formales de contratación.
- ii. Evaluación de integridad.
- iii. Capacitación continua

III. Capacitación continua.

**d. Mecanismos Automatizados**

i. Sistemas electrónicos con funciones mínimas obligatorias.

ii. Integración de información suficiente para monitoreo.

**e. Auditoría**

Evaluaciones periódicas del cumplimiento de las Reglas de Carácter General.

**6. USO DE EFECTIVO Y METALES PRECIOSOS**

**Se refuerzan las prohibiciones del artículo 32 LFPIORPI:**

i. Prohibición de liquidar ciertas operaciones en efectivo, moneda extranjera o metales preciosos.

ii. Aplicable incluso cuando el pago se realice a través de entidades financieras.

iii. Se vincula a umbrales específicos por tipo de operación

**7. RÉGIMEN DE SANCIONES**

**a. Sanciones Administrativas**

i. Endurecimiento de multas.

ii. Mayor supervisión y fiscalización.

**b. Responsabilidad Penal**

i. Prisión de 2 a 8 años y multa.

ii. Se sanciona:

a. Presentar información ilegible.

b. Obstaculizar el conocimiento efectivo de la autoridad.

iii. Se admite modalidad culposa (siempre que sea un error de tipo vencible y que sea corregido espontáneamente antes de que la autoridad tenga conocimiento).

**8. CONCLUSIÓN ESTRATÉGICA**

**La reforma 2025 representa:**

i. Un fortalecimiento estructural del sistema preventivo.

ii. Mayor formalización del cumplimiento.

iii. Responsabilidad directa del órgano de administración en las Personas Morales.

iv. Profesionalización del encargado de cumplimiento.

v. Migración a un modelo plenamente basado en riesgos.

vi. Incremento real del riesgo penal por incumplimiento.

<p align="center"><b>DECLARACIÓN DE CONOCIMIENTO DE BENEFICIARIO CONTROLADOR</b> <b>PERSONA FÍSICA</b></p>				
<p align="center">Conforme al <b>Artículo 18, fracción III</b>, de la LFPIORPI</p>				
<p>Actividad Vulnerable: _____</p> <p>Nombre del Cliente o Usuario: _____</p> <p>Folio Interno de Operación: _____</p> <p>Fecha de la Operación: _____</p>				
<p>[NOMBRE, DENOMINACIÓN O RAZÓN SOCIAL DEL SUJETO OBLIGADO]</p> <p>_____.</p>				
<p><b>-Presente -</b> Para el cumplimiento de la obligación prevista en el artículo 18, fracción III, de la LFPIORPI, manifestando que en la operación de _____, <b>(SÍ)</b> O <b>(NO)</b> tengo conocimiento de la existencia de un Beneficiario Controlador.</p>				
<p>En caso de tener conocimiento de la existencia de un Beneficiario Controlador, señalo que su nombre es _____ y me comprometo a proporcionar la siguiente documentación que permita identificarlo:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Identificación oficial</li> <li>- Cédula de la CURP</li> <li>- Constancia de Situación Fiscal</li> </ul>				
<p>En términos del artículo 3, fracción III, de la LFPIORPI, se entiende por <i>Beneficiario Controlador</i> a la persona física que directamente o por medio de alguna persona Cliente o Usuaría obtiene, en última instancia, el beneficio de goce, uso, disfrute, aprovechamiento o disposición del bien o servicio derivado de la realización de un acto u operación con quien realice una Actividad Vulnerable.</p>				
<p>Fecha: _____</p>				
<p align="center">_____ Nombre y firma del Cliente o Usuario</p>				

  

<p align="center"><b>DECLARACIÓN DE CONOCIMIENTO DE BENEFICIARIO CONTROLADOR</b> <b>PERSONA MORAL</b></p>				
<p align="center">Conforme al <b>Artículo 18, fracción III</b>, de la LFPIORPI</p>				
<p>Actividad Vulnerable: _____</p> <p>Nombre del Cliente o Usuario: _____</p> <p>Folio de Operación: _____</p> <p>Fecha de la Operación: _____</p>				
<p>[NOMBRE, DENOMINACIÓN O RAZÓN SOCIAL DEL SUJETO OBLIGADO]</p>				
<p><b>-Presente-</b> Para el cumplimiento de la obligación prevista en el artículo 18, fracción III, de la LFPIORPI, se manifiesta que el (los) Beneficiario(s) Controlador(es) de <b>[NOMBRE O RAZÓN SOCIAL]</b>, es (son):</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. _____</li> <li>2. _____</li> <li>3. _____</li> <li>4. _____</li> <li>5. _____</li> </ol>				

**Acontinuación, se indica en cuál de los supuestos se ubica(n) la(s) persona(s) física(s) que tiene(n) el carácter de Beneficiario(s) Controlador(es):**

- Obtiene, en última instancia, el beneficio de goce, disfrute, aprovechamiento o disposición del bien o servicio derivado de la realización de un acto u operación con quien realice una Actividad Vulnerable.
- Ejerce el control efectivo en última instancia de aquella persona moral, debido a que puede imponer, directa o indirectamente, decisiones en las asambleas generales de accionistas, socios u órganos equivalentes, o nombrar o destituir a la mayoría de los consejeros, administradores o sus equivalentes;
- Ejerce el control efectivo en última instancia de aquella persona moral, debido a que mantiene la titularidad de los derechos que permitan, directa o indirectamente, ejercer el voto respecto de más del veinticinco por ciento del capital social, o
- Ejerce el control efectivo en última instancia de aquella persona moral, debido a que dirige, directa o indirectamente, la administración, la estrategia o las principales políticas de la misma.

Para la integración o actualización del Expediente de Identificación en términos del Artículo 12, fracción VII de las Reglas de Carácter General, nos comprometemos a proporcionar la siguiente documentación del (los) Beneficiario(s) Controlador(es):

- Identificación oficial vigente
- Comprobante de domicilio, en caso de que la identificación no lo contenga
- Constancia de Situación Fiscal
- Constancia de la CURP

Fecha:

\_\_\_\_\_  
Nombre y firma del representante o  
apoderado legal del cliente/persona moral.