



Curso ABM

Tabla de contenidos

Modulo 1

Recursos de procedencia ilícita.

 Recursos de Procedencia Ilícita

 Origen

 Finalidad

 Financiamiento al Terrorismo

 Objetivo

 Prevención

 Marco Legal (México)

 Etapas del Lavado de Dinero

 Esfuerzos Internacionales

GAFI (Grupo de Acción Financiera Internacional)

OFAC (Office of Foreign Assets Control)

 Sanciones Internacionales

Esfuerzos nacionales de prevención y detección de LD y FaT.

 Adopción en México

Objetivos:

Importancia:

Leyes Mexicanas:

Ley Federal Antilavado:

 [Supervisión del Cumplimiento](#)

 [Rol de la Banca](#)

[Prevención:](#)

 [Sanciones por Incumplimiento](#)

[Artículo 400 Bis \(Lavado de dinero\)](#)

[Artículo 139 Quáter \(Financiamiento al terrorismo\)](#)

 [Otros Aspectos Clave](#)

Modulo 2

[Programa de prevención, detección y reporte de operaciones en las entidades financieras.](#)

 [¿Quién debe identificarse?](#)

 [Expediente de Identificación](#)

[Factores que afectan el expediente:](#)

 [Principios básicos](#)

 [Tipos de personas relacionadas](#)

 [Finalidad](#)

 [Obligaciones de la Entidad](#)

 [Verificación](#)

[Antes de la relación comercial\(de origen\)](#)

[Una vez iniciada la relacion:](#)

 [Registro Correcto de Información](#)

 [Prohibiciones](#)

 [Conocimiento del Cliente](#)

 [Clasificación por Riesgo](#)

[Criterios:](#)

[Ejemplos de alto riesgo:](#)

 [Indicadores de Riesgo](#)

[Reales:](#)

 [Personas Bloqueadas](#)

Reportes de Operaciones

 [Reporte de Operaciones en relevantes](#)

 [Reporte de Operaciones Inusuales](#)

 [Reporte de Operaciones Internas Preocupantes](#)

 [Reporte de Operaciones en Efectivo con USD](#)

 [Reporte de Cheques de Caja](#)

 [Reporte de Activos Virtuales](#)

 [Transferencias Internacionales](#)

 [Conservación de Información](#)

 [Sistema de Pagos Interbancarios](#)

Situaciones de Riesgo

 Colocación

 Estratificación

 Integración

Modulo 3

Cumplimiento del programa de PLD.

 Elementos de Gestión para Prevenir el Lavado de Dinero

 Órganos de Control

 Comité de Comunicación y Control (CCC)

Funciones básicas:

 Oficial de Cumplimiento

Funciones básicas:

Oficial de Cumplimiento Interino

 Comité de Auditoría

Funciones básicas:

 Manual Interno de Cumplimiento

 Capacitación en PLD/FT

Modulo 4

Evaluación de riesgos.

 ¿Qué es el Riesgo?

 Metodología de Evaluación de Riesgos

 Fases de la Metodología

 Generación de la Metodología

 Implementación

 Valoración de Resultados

 Resultados Esperados

Modulo 1



Recursos de procedencia ilícita.

Recursos de procedencia ilícita.



Recursos de Procedencia Ilícita

- Patrimonio obtenido de **actividades delictivas previas**.
- Ejemplos: **secuestro, extorsión, narcotráfico, evasión fiscal**.



Origen

Actividad que **genera recursos de manera ilícita**.



Finalidad

Dar la apariencia de que los recursos son lícitos.



Financiamiento al Terrorismo

- Uso del **terror como medio de coacción** a sociedades o gobiernos.
- Fondos provienen de **recursos lícitos o ilícitos**.
- Usados para **actos terroristas o sostener organizaciones terroristas**.



Objetivo

Sembrar el terror en la población.



Prevención

- Protección del **sistema financiero y la economía nacional**.
 - Implementación de **medidas y procedimientos** para detectar actos relacionados con recursos ilícitos.
-



Marco Legal (México)

- **Artículo 400 Bis del Código Penal Federal:** Delito de operaciones con recursos de procedencia ilícita.
 - **Artículo 139 Quáter:** Delito de financiamiento al terrorismo.
-



Etapas del Lavado de Dinero

1. Colocación

Introducción de los recursos ilícitos al sistema financiero.

2. Extracción o Diversificación

Separación del dinero de su origen delictivo mediante múltiples operaciones.

3. Integración

Incorporación del dinero a la economía formal (compra de bienes, inversiones, etc.).



Esfuerzos Internacionales

GAFI (Grupo de Acción Financiera Internacional)

- Organización intergubernamental.
- Emite 40 recomendaciones para prevenir el lavado y el financiamiento al terrorismo.
- Clasifica países según su cooperación.

OFAC (Office of Foreign Assets Control)

- Oficina del Departamento del Tesoro de EE.UU.
- Aplica **sanciones económicas** a individuos, grupos y países relacionados con:
 - Terrorismo
 - Narcotráfico
 - Lavado de dinero

Sanciones Internacionales

- Medidas coercitivas para proteger la **seguridad internacional**.
 - Aplicables a personas, empresas o países involucrados.
 - Ejemplo: **Sanciones a Rusia**.
-

Esfuerzos nacionales de prevención y detección de LD y FaT.

- Ley de Instituciones de crédito.
- Ley de fondos de inversión.
- Ley de sistemas de ahorro para el retiro.
- Ley del mercado de valores.
- Ley general de organizaciones y actividades auxiliares de crédito.
- Ley de instituciones de seguros y de fianzas.
- Instituciones de tecnología financiera.
- Ley de crédito y ahorro popular

Adopción en México

Objetivos:

- Evitar riesgo **legal, operacional y reputacional**.

Importancia:

- Detectar oportunamente a sujetos **bloqueados, sancionados o designados** para evitar operaciones con ellos.

Leyes Mexicanas:

- Aplicables a cada sector financiero.

- Obligan a prevenir, detectar y combatir el lavado y financiamiento al terrorismo.

Ley Federal Antilavado:

- Aplica también a entidades **no financieras** que realizan actividades vulnerables.
 - Requiere:
 - **Identificar al cliente**
 - **Generar avisos**
 - **Restringir operaciones en efectivo**
-



Supervisión del Cumplimiento

- SHCP
 - Unidad de Inteligencia Financiera (UIF)
 - Unidad de Banca, Valores y Ahorro
 - CNBV
 - Banca Mexicana
-



Rol de la Banca

- Identifica el **riesgo** como la **probabilidad de ser utilizada** para actos ilícitos.
- Se debe actuar diariamente para prevenir y detectar.

Prevención:

- Observar y aplicar la normativa bancaria.
 - Conocer al cliente y su perfil de riesgo.
 - Registrar operaciones.
 - Reportar actividades inusuales.
-

Sanciones por Incumplimiento

Artículo 400 Bis (Lavado de dinero)

- **Prisión:** 5 a 10 años.
- **Incremento del 50%** si participa un servidor público o entidad financiera.
- **Multa:** 1000 a 5000 días de salario mínimo.
- **Inhabilitación:** Hasta 10 años.

Artículo 139 Quáter (Financiamiento al terrorismo)

- **Prisión:** 15 a 40 años.
- **Multa:** 4000 a 7000 días de salario mínimo.
- **Agravantes:**
 - Si los fondos son de origen ilícito.
 - Participación de funcionarios públicos.

Otros Aspectos Clave

- **Extinción de dominio:** Confiscación de bienes por el Estado.
- **Responsabilidad corporativa:**
 - Sanciones penales.
 - Posible disolución de la empresa.
- **Riesgo reputacional:**
 - Pérdida de confianza y valor económico.

Modulo 2



Programa de prevención, detección y reporte de operaciones en las entidades financieras.

Programa de prevención, detección y reporte de operaciones en las entidades financieras.



¿Quién debe identificarse?

- Cliente, cotitular, usuario, beneficiario, terceros autorizados.
 - Persona física, moral o fideicomiso con relación contractual o que utilice los servicios de una entidad.
 - Debe declarar si actúa a nombre propio o por terceros.
-



Expediente de Identificación

- Aplica para todas las cuentas del cliente.
- Si se abre desde un dispositivo, se usará la **geolocalización**.
- Puede realizarse:
 - **Presencialmente**
 - **Remotamente**
 - A través de **un tercero**, con verificación de datos.

Factores que afectan el expediente:

- Nivel de cuenta
 - Nivel operativo
 - Características del titular
 - Tipo de producto
-



Principios básicos

- Considerar tipo de persona, nacionalidad, país, calidad migratoria, nivel de riesgo.
 - **No permitir anonimato.**
 - Entrevista presencial y declaratoria de si actúa por cuenta propia o por terceros.
-

Tipos de personas relacionadas

- **Cotitular:** Puede disponer de los recursos. Se identifica como titular.
 - **Usuario:** Ejecuta operaciones sin relación comercial establecida.
 - **Fideicomiso:** Contrato legal. La entidad es fiduciaria.
 - *Fideicomitente:* Aporta bienes.
 - *Fideicomisario:* Recibe beneficios.
 - **Representante Legal:** Abre cuentas, suscribe títulos.
 - **Apoderado:** Actúa por poder otorgado. Se exige poder, INE y comprobante de domicilio.
 - **Proveedor de Recursos:** Aporta sin obtener beneficio económico.
 - **Propietario Real:** Persona física que obtiene los beneficios de una cuenta, y es el verdadero dueño de los recursos, tiene la facultad de administrarlos y de disfrutar de ellos. Persona o grupo de personas que controlan una persona moral y pueden ejercer el voto respecto del 50% o mas del capital o quien dirige la administración de la persona moral. En el fideicomiso es las personas que pueden instruir para beneficio propio los actos a realizar desde el fideicomiso. Persona física que adquiere y tenga el 25% o mas del capital social de la persona moral.
 - **Beneficiario:** Persona designada por el titular. Se identifican nombre, nacimiento, domicilio.
-

Finalidad

- Conocer e individualizar al cliente.
 - Correlacionar operativa del cliente.
 - Asignar grado de riesgo correspondiente.
-



Obligaciones de la Entidad

- Identificar al cliente según normativa.
 - **Cotejar documentos presencialmente.**
 - **Conservar datos mínimo 10 años.**
 - **Actualizar periódicamente la información.**
-



Verificación

Antes de la relación comercial(de origen)

- Entrevista
- Declaratoria escrita

Una vez iniciada la relacion:

- Verificación anual de expedientes de alto riesgo
 - Cotejo de datos: originales vs. copias
-



Registro Correcto de Información

- Precisión en ejecución.
 - Criterios claros de actualización.
 - Suspensión si hay indicios de actividades ilícitas.
-



Prohibiciones

- No se pueden abrir cuentas con:

- Datos faltantes
 - Nombres ficticios
 - Forma no presencial sin validación
-

Conocimiento del Cliente

- Clave para reducir el riesgo.
 - Análisis de:
 - Origen/destino
 - Montos y frecuencia
 - Instrumentos usados
 - Plazas/paises involucrados
 - Verificación de congruencia con lo declarado.
-

Clasificación por Riesgo

- Evaluación cada 6 meses.
- Entre más riesgo, más datos se requieren.

Criterios:

- Información inicial del cliente.
- Transaccionalidad observada.

Ejemplos de alto riesgo:

- No residentes en México
 - Personas políticamente expuestas (PEP)
 - Operaciones en efectivo con USD
-

Indicadores de Riesgo

Reales:

- Actividad económica no justifica efectivo
 - Múltiples pasaportes
 - Operaciones en países de alto riesgo.
 - Clientes con múltiples domicilios o mismo domicilio múltiples clientes.
 - Operaciones fraccionadas
 - Se presume que actúa por encargo u orden de un tercero.
-

Personas Bloqueadas

- Publicadas por **SHCP**.
 - Basadas en listas nacionales/internacionales.
 - **Se deben suspender operaciones** y bloquear cuentas.
 - Desbloqueo solo por **acto de autoridad, resolución firme o sentencia absolutoria**.
-

Reportes de Operaciones



Reporte de Operaciones en relevantes

- Operaciones efectuadas con efectivo, billete o moneda de curso legal.
- Las realiza el cliente o usuario.
- \geq \$7,500 USD
- Trimestral



Reporte de Operaciones Inusuales

- No concuerdan con los antecedentes del cliente, sin justificación clara
- Por modelos, procesos o empleados
- Ejecutadas por sujetos bloqueados o en las listas de bloqueo.
- Todas se reportan sin importar el monto.



Reporte de Operaciones Internas Preocupantes

- Hechas por empleados, directivos o apoderados
- Puede implicar omisión de normas



Reporte de Operaciones en Efectivo con USD

- \geq \$500 USD (persona física o moral)
- \geq \$250 USD (reporte obligatorio)



Reporte de Cheques de Caja

- Trimestral
- \geq \$10,000 USD



Reporte de Activos Virtuales

- Trimestral
- Venta \geq \$2,500 USD



Transferencias Internacionales

- Mensual
- \geq \$1,000 USD



Conservación de Información

- Mínimo **10 años desde la última operación**.
 - Conservación digital/electrónica autorizada.
-



Sistema de Pagos Interbancarios

- Aplica a transferencias nacionales e internacionales.
 - Debe conocerse el destinatario.
 - No operar con entidades sin presencia física.
-



Situaciones de Riesgo



Colocación

- Datos alterados o no vigentes
- Negativa a declarar origen de fondos
- Evadir reportes



Estratificación

- Incongruencia entre actividad y operaciones
- Alto volumen de transacciones sin justificación



Integración

- Múltiples operaciones entre personas/empresas con coincidencias sospechosas
- Movimientos diseñados para evadir detección



Modulo 3



Cumplimiento del programa de PLD.

Cumplimiento del programa de PLD.



Elementos de Gestión para Prevenir el Lavado de Dinero

La entidad cuenta con **cuatro elementos clave**:

1. **Órganos de control**
 2. **Metodología de evaluación del riesgo**
 3. **Manual interno de cumplimiento**
 4. **Capacitación en materia de PLD/FT**
-



Órganos de Control



Comité de Comunicación y Control (CCC)

Órgano colegiado compuesto por funcionarios de distintas áreas de la entidad.

Funciones básicas:

- Dictaminar operaciones **inusuales y preocupantes** para su reporte a la autoridad.
- Verificar que el sistema registre correctamente a las **personas bloqueadas**.
- Presentar al **Consejo de Administración** los resultados de la metodología de evaluación de riesgos.
- Resolver asuntos relacionados con la aplicación de disposiciones en materia de **PLD/FT**.
- Analizar clientes **clasificados como alto riesgo** y formular recomendaciones.

- Supervisar el **cumplimiento normativo** en la materia.
-

Oficial de Cumplimiento

Funciones básicas:

- Elaborar la **política de identificación y conocimiento** de clientes y usuarios.
- **Enviar reportes de operaciones** a la autoridad competente.
- Ejecutar e informar lo instruido por el CCC.
- Investigar y dar seguimiento a reportes internos o alertas de operaciones sospechosas.
- Informar al comité sobre conductas de directivos o empleados que impliquen infracciones en materia de PLD.
- Notificar sobre clientes **de alto riesgo al CCC**.
- Actuar como instancia de **consulta interna** en temas de cumplimiento.

Oficial de Cumplimiento Interino

Cuando el oficial de cumplimiento deja el cargo.

Según el **artículo 47 Bis**:

- Puede ser nombrado por el comité, consejo directivo o director general.
 - Duración máxima: **90 días naturales durante un año calendario**.
 - No debe tener funciones de **auditoría interna**.
 - La entidad debe **notificar a la Secretaría de Hacienda** la revocación del cargo dentro de los **10 días hábiles** posteriores.
-

Comité de Auditoría

Funciones básicas:

- Aprobar **criterios, medidas y procedimientos** del **manual de cumplimiento** para la identificación y conocimiento del cliente.
-

Manual Interno de Cumplimiento

- Cada entidad debe emitir su **propia política** de identificación del cliente.
 - Incluir **procesos, criterios y medidas** para prevenir el lavado de dinero y el financiamiento al terrorismo.
-

Capacitación en PLD/FT

- **Obligatoria al menos una vez al año** para todos los empleados.
- Cada entidad debe difundir su normatividad y reformas en materia de PLD y FaT.
- Debe incluir:
 - Normativa y reformas en materia de PLD/FT.
 - Procedimientos de prevención y detección.
 - Coherencia con la aplicación de la **metodología de evaluación de riesgos**.

Modulo 4



Evaluación de riesgos.

Evaluación de riesgos.



¿Qué es el Riesgo?

Riesgo: Contingencia de daño para la institución ante la probabilidad de que sea utilizada para el lavado de dinero (LD) o financiamiento al terrorismo (FT).



Metodología de Evaluación de Riesgos

La entidad está **obligada** a contar con una metodología formal para:

- Evaluar el riesgo de LD/FT en sus **productos, servicios o tecnologías**.
- **Identificar, medir y mitigar** dichos riesgos.



Fases de la Metodología

Es una obligación de la entidad contar con una metodología para evaluar el riesgo de que pueda ser utilizada para LD o FaT a partir de sus prácticas, servicios, etc.



1 Generación de la Metodología

Incluye:

- **Identificación de elementos de riesgo inherente**
- Aplicación de **mitigadores de riesgo**
(todo mecanismo destinado a la prevención y detección)
- **Determinación del riesgo residual**
(riesgo que queda una vez aplicadas las medidas de mitigación)

2 Implementación

- **Poner en marcha la metodología.**
 - Permite conocer el **riesgo residual real** de la entidad tras aplicar los mitigadores.
-

3 Valoración de Resultados

- **Revisión de la eficacia y eficiencia** de la metodología.
 - Posibilidad de realizar **ajustes o mejoras**.
-



Resultados Esperados

- Evaluación de los **principales riesgos identificados**.
- Base para decisiones de mejora continua en la gestión de riesgos de LD/FT.
- Los resultados están en una matriz de riesgos de productos, el cual es una tabla de productos o servicios que se ofrecen en el mercado, así como los riesgos asociados a ellos, y los mitigantes.