

Sin nombre

2. Ley Federal para la Prevención e Identificación de Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita

AREA II

2. Ley Federal para la Prevención e Identificación de Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita

2. Ley Federal para la Prevención e Identificación de Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita

0

2.1. ACTIVIDADES VULNERABLES

El objeto de la ley es proteger el sistema financiero y la economía nacional, estableciendo medidas y procedimientos para prevenir y detectar actos u operaciones que involucren recursos de procedencia ilícita.

Las Actividades Vulnerables se consideran como tales con base en las actividades sean llevadas a cabo de manera habitual y profesional y con base en los montos de las mismas.⁷²

Tipos de Actividades Vulnerables

Actividad Vulnerable	Monto	Aviso
Juegos con apuesta, concursos o sorteos	Igual o superior al equivalente a 325 UMA	Igual o superior a 645 UMA
Tarjetas de servicios, crédito o prepagadas y todas aquellas que constituyan un instrumento de almacenamiento de valor monetario, que no sean emitidas o comercializadas por entidades financieras	Tarjeta de servicio o de crédito cuando el gasto mensual acumulado sea igual o superior a 805 UMA	El gasto mensual acumulado sea igual o superior a 1,285 UMA
	Tarjetas prepagadas, la comercialización sea igual o superior a 645 UMA	Igual o superior a 645 UMA
Emisión y comercialización de cheques de viajero que no sean emitidos o comercializados por entidades financieras	--	Igual o superior a 645 UMA
Mutuos, préstamos y créditos no financieros	--	Igual o superior a 1,605 UMA
Construcción, desarrollo de bienes inmuebles o intermediación en la transmisión de la propiedad o constitución de derechos sobre dichos bienes	--	Igual o superior a 8,025 UMA
Comercialización o intermediación habitual o profesional de metales preciosos, piedras preciosas, joyas o relojes	Igual o superior a 805 UMA	Operación en efectivo igual o superior a 1,605 UMA

Subasta o comercialización de obras de arte	Igual o superior a 2,410 UMA	Igual o superior a 4,815 UMA
Comercialización o distribución de vehículos, nuevos o usados, ya sean aéreos, marítimos o terrestres	Igual o superior a 3,210 UMA	Igual o superior a 6,420 UMA
Blindaje de vehículos terrestres, nuevos o usados, así como de bienes inmuebles	Igual o superior a 2,410 UMA	Igual o superior a 4,815 UMA
Traslado y custodia de valores o valores	--	Igual o superior a 3,210 UMA
Prestación de servicios profesionales independientes –sin que medie relación laboral–	<p>Cuando prepare para un cliente o se lleven a cabo en nombre y representación del mismo:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Compraventa de bienes inmuebles o cesión de derechos sobre estos • Administración y manejo de recursos, valores o cualquier otro activo del cliente • Manejo de cuentas bancarias, de ahorro o valores • Organización de aportaciones de capital • Constitución, escisión, fusión, operación y administración de personas morales o vehículos corporativos, incluido el fideicomiso y compra o venta de entidades mercantiles 	Cuando el prestador de servicio lleve a cabo, en nombre y representación del cliente, alguna operación financiera relacionada con dichas operaciones

Servicios de fe pública:

a) Notarios

• Transmisión o constitución de derechos reales sobre inmuebles, salvo las garantías en favor de instituciones financieras	--	16,000 UMA
• Poderes irrevocables de administración o dominio	--	Siempre
• Constitución de personas morales, su modificación patrimonial (aumento o disminución) fusión, escisión, compraventa de acciones y partes sociales	-	8,025 UMA
• Constitución o modificación de fideicomisos traslativos de dominio o de garantía sobre inmuebles, salvo que se	--	8,025 UMA

constituyan para garantizar algún crédito a favor de instituciones financieras		
• Contratos de mutuo o crédito, en los que el acreedor no sea parte del sistema financiero	--	Siempre
b) Corredor público		
• Avalúos en los que medie fe pública	8,025 UMA	Siempre
• Constitución de personas morales, su modificación patrimonial (aumento o disminución) fusión, escisión, compraventa de acciones y partes sociales	Siempre	
• Constitución, modificación o cesión de derechos de fideicomisos	Siempre	
• Contratos de mutuo o crédito, en los que el acreedor no sea parte del sistema financiero	Siempre	
Recepción de donativos por parte de sociedades y asociaciones sin fines de lucro	Igual o superior a 1605 UMA	Igual o superior a 3,210 UMA
Prestación de servicios de comercio exterior como agente o apoderado aduanal de las siguientes mercancías:		
a) Vehículos terrestres, aéreos y marítimos, nuevos y usados	Siempre	Siempre
b) Máquinas para juegos de apuesta y sorteos, nuevas y usadas	Siempre	
c) Equipos y materiales para la elaboración de tarjetas de pago	Siempre	
d) Joyas, relojes, piedras preciosas y metales preciosos	Valor individual sea igual o superior al equivalente a 485 UMA	
e) Obras de arte	Valor individual sea igual o superior al equivalente a 4815 UMA	
f) Materiales de resistencia balística para la prestación de servicios de blindaje de vehículos	Siempre	Igual o superior a 3,210 UMA
Constitución de derechos personales de uso o goce de bienes inmuebles	Valor mensual superior a 1605 UMA	
Ofrecimiento habitual y profesional de intercambio de activos virtuales por parte de sujetos distintos a las entidades financieras	--	

Las principales obligaciones de quienes realizan Actividades Vulnerables son las siguientes:

1. Alta. Realizar el trámite de alta y registro ante el Servicio de Administración Tributaria (SAT).

2. Identificar a los clientes o usuarios. Identificar a los clientes y usuarios y recabar la documentación respectiva.

Se solicitará a dichos clientes o usuarios información acerca de si tiene conocimiento de la existencia del dueño beneficiario y, en su caso, exhiban documentación oficial que permita identificarlo, si esta obrare en su poder; en caso contrario, declarará que no cuenta con ella.

Para los casos en que se establezca una relación de negocios, solicitar información sobre la actividad u ocupación, basándose entre otros, en los avisos de inscripción y actualización de actividades presentados para efectos del RFC.

Para los clientes o usuarios es obligatorio proporcionar la información cuando les sea requerida. En caso de negarse a proporcionarla, quienes realizan Actividades Vulnerables deberán abstenerse de realizar la operación.

3. Presentar los avisos e informes a la UIF, por conducto del SAT. La información relativa a las operaciones realizadas por los clientes o usuarios de quienes realicen Actividades Vulnerables a más tardar el día 17 de cada mes.

4. Designación de representante. Las personas que realicen Actividades Vulnerables deben designar ante el SAT un representante encargado del cumplimiento de las obligaciones, cuya identidad se considera confidencial y reservada.

En tanto no haya un representante o la designación no esté actualizada, el cumplimiento de las obligaciones corresponderá a los integrantes del órgano de administración o al administrador único de la persona moral.

Las personas físicas tendrán que cumplir, en todos los casos, personal y directamente con las obligaciones.

5. Manual de Actividades Vulnerables. A los 90 días naturales de la alta y registro, se deberá contar con un manual en el que desarrollen los criterios, medidas y procedimientos internos que se deberán adoptar para el cumplimiento de las obligaciones en la materia.

6. Conservación de la información y documentación. Custodiar, proteger, resguardar y evitar la destrucción u ocultamiento de la información y documentación que sirva de soporte a la Actividad Vulnerable por un plazo de cinco años.