

26 DE NOVIEMBRE DEL 2020

# Tópicos actuales de la Ley Antilavado de Dinero

Gilberto Martínez



# Generalidades



- ▶ Septiembre 2013.
- ▶ Obliga al ciudadano a denunciar y perseguir.
- ▶ Labor del Estado Mexicano.
- ▶ Pocas sentencias.

# Línea del tiempo





# Gatekeepers



GAFI.



Son los que pueden ser obligados a realizar actividades vulnerables.



Les toca cuidar y denunciar a través de los avisos.



Sanciones altas por no acatar la LDD.

# Sanciones



Multas.

Revocación permisos de juegos y sorteos.

Cancelación definitiva fe publica.

Cancelación autorización como agentes y apoderados aduanales.

Cárcel.

# Multas



Considerablemente altas.

A cargo del sujeto vulnerable.

Solo por no informar (avisar).

Se presume está coludido.

Delincuencia organizada.



# Reprobados



GAFI.

Contadores y abogados no ha aplicado bien la LDD.

Subsiste el LDD.

Pocos sentenciados.



Identificar la actividad del cliente recabando documentación (relación de negocios).



Solicitar al cliente los datos del beneficiario o declaración escrita.



Manual de identificación del cliente.



Custodiar y conservar la documentación recabada.



Permitir las visitas de verificación.



Presentar los avisos en tiempo y forma.



# Multas por pagar en efectivo (art 32)



## Programa de auto regularización



- ▶ Totalmente ventajoso.
- ▶ Confesión previa.
- ▶ Quedabas en manos de la autoridad.
- ▶ Te podía quitar la autorización por cualquier motivo.
- ▶ Quedó manifiesto que no se cumple con la ley.

## Iniciativas modificación a LDD



20 Sept 2018 (PAN. Sen Minerva Hernández).

7 febrero 2019 (MORENA. Sen Monreal).

12 marzo 2019 (MORENA. Sen Daniel Gutiérrez).



## Iniciativas Sen Minerva Hernández (PAN)



- Darle mayor poder a la UIF.
- Todas las atribuciones en este ramo pasan a su poder (antes SHCP).
- Capacitar a los funcionarios de la UIF.
- Establecer mecanismos de coordinación entre Federación y Entidades Federativas.

## Iniciativas Sen Minerva Hernández (PAN)



- Pugna por darle mas poder a la UIF.
- Dotarla de autonomía técnica y de gestión.
- Que los Avisos reporten también las transacciones SOSPECHOSAS así como las realizadas en efectivo y electrónicas.
- Dotar a la UIF de recursos financieros, humanos y técnicos para una mayor eficacia.



## Iniciativas Sen Monreal (MORENA)



- Quita los SMG y ahora son UMAs.
- Avisos Alerta (24 hrs) denunciando operaciones sospechosas incluso si no se llevaron a cabo.
- Precisa algunas definiciones.
- Inscribir en SE al beneficiario final de cualquier sociedad mercantil aunque no realice actividades vulnerables.
- Igual le da mas facultades a la UIF, en especial la gestión autónoma.
- Nuevas obligaciones:  
Desarrollar programas de capacitación anual para sus empleados y funcionarios.
  - ➔ Contar con sistemas automatizados que les permitan un monitoreo intensificado a las PEPS o clientes de alto riesgo.
  - ➔ Contar con la revisión de una auditoría interna o externa que evalúe la efectividad en el cumplimiento del régimen de prevención de lavado de dinero y financiamiento al terrorismo.
- Avisar operaciones acumuladas 6 meses siempre que alcancen el umbral de identificación.
- Testaferro y oportunidad de convertirse en SAPO.



## Defensa legal vs multas



LFPA.

Recurso de revisión.

Juicio Nulidad ante el TFJA.

Juicio de Amparo.



# Preguntas



[licgilberto@hotmail.com](mailto:licgilberto@hotmail.com)

664 242 64 27

TLC MAGAZINE MÉXICO



# HAGAMOS UN TRUEQUE

PODCAST DE TLC MAGAZINE MÉXICO



Escúchanos en:







# ARQUITECTURA ADUANERA

Comercio exterior desde sus cimientos.

UNA ALIANZA DE



**T21** mx



TRADE LAW  
& CUSTOMS



arquitectura  
aduanera



ENTREVISTAS POR EL  
DR. OCTAVIO DE LA TORRE

 @octaviodlatorre