
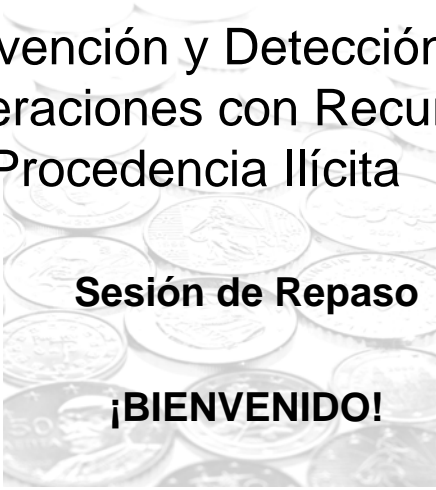


● ● ●

Prevención y Detección de Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita

Sesión de Repaso


¡BIENVENIDO!



1


Prevención y Detección de Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita

Imlb/junio 2010




● ● ●

Objetivos



- ➔ Reconocer algunos conceptos relacionados con el tema de Prevención y Detección de Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita
- ➔ Relacionar los datos y documentos para la Identificación y Conocimiento del Cliente
- ➔ Analizar y resolver casos prácticos



2

Prevención y Detección de Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita


Imlb/junio 2010

Lavado de Dinero

- o Lavado de Dinero es un proceso para ocultar o disfrazar la existencia, el origen, o el uso de recursos generados a través de actividades ilícitas, a efecto de integrarlos en la economía con apariencia de legitimidad.

↓


Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita.



3

Prevención y Detección de Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita

Imlb/junio 2010



Etapas de Lavado de Dinero

Disposición o Encubrimiento


Colocación



Integración

4

Prevención y Detección de Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita


Imlb/junio 2010





Marco Legal



- Código Penal Federal
- Ley Federal contra la Delincuencia Organizada
- Ley Federal de Instituciones de Fianzas



5


Prevención y Detección de Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita

Imb/junio 2010



Artículo 112 de la Ley Federal de Instituciones de Fianzas.


- Todos los Miembros del Consejo de Administración, los Administradores, Funcionarios, Directivos, Apoderados y Empleados de Afianzadoras, así como sus Agentes, Personas Físicas y Morales, en todas las Oficinas de la Institución, cualquiera que sea su ubicación geográfica, tienen obligación de conocer y observar las Medidas de Prevención y Detección de estas Operaciones, conforme a las Reglas Específicas de la SHCP.



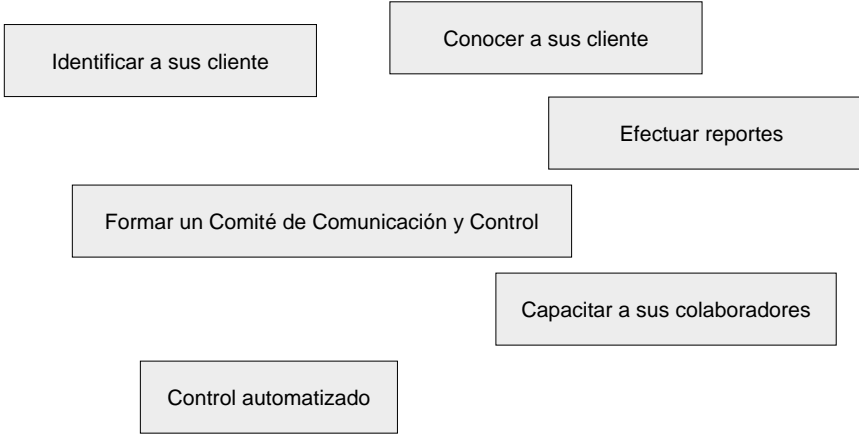
6

Prevención y Detección de Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita




Imb/junio 2010

Obligaciones de las Instituciones






- Identificar a sus cliente
- Conocer a sus cliente
- Efectuar reportes
- Formar un Comité de Comunicación y Control
- Capacitar a sus colaboradores
- Control automatizado


7
Prevención y Detección de Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita
Imb/junio 2010



Definición de Cliente

- o Los Contratantes, Fiados, Beneficiarios, Fideicomitentes, Fideicomisarios, Prestatarios, Acreditados, Usuarios, incluso la propia Institución cuando funja como Comisionista y demás personas físicas o morales que realicen Operaciones con las Instituciones de Fianzas.


8
Prevención y Detección de Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita
Imb/junio 2010





Los expedientes identificarán la operación de que se trate y estarán abiertos mientras esté vigente la fianza respectiva y 10 años mas.



9


Prevención y Detección de Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita

Imb/junio 2010



Personas Físicas



- **Datos**
 - Nombre Completo (apellido paterno, apellido materno nombre(s))
 - Fecha y Lugar de Nacimiento
 - Nacionalidad
 - Profesión, actividad o giro de negocios actual
 - Teléfono en donde se le puede localizar
 - Correo electrónico (en su caso)
 - Clave Única de Registro de Población y/o Registro Federal de Contribuyentes
 - Domicilio particular (calle, numero, colonia, código postal, ciudad o población, entidad federativa y teléfono)



10




Prevención y Detección de Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita

Imb/junio 2010


Personas Físicas



- Documentos
 - Identificación oficial con fotografía
 - CURP o cédula fiscal
 - Comprobante de domicilio

 11 Prevención y Detección de Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita Imb/junio 2010


Personas Físicas


- Identificación de Apoderados
 - En caso de existir apoderados, se solicitará la presentación del original de la carta poder o copia certificada del documento expedido por fedatario público, que acredite las facultades conferidas al apoderado, así como una identificación oficial y comprobante de domicilio de éste.

 12 Prevención y Detección de Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita Imb/junio 2010



Personas Morales



- Identificación del Cliente
 - Denominación o razón social; giro mercantil, actividad u objeto social
 - Registro Federal de Contribuyentes;
 - Domicilio (calle, número, colonia, código postal, delegación o municipio, ciudad o población y entidad federativa)
 - Teléfono(s)



13


Prevención y Detección de Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita

Imb/junio 2010



Personas Morales



- Datos:
 - Correo electrónico, en su caso
 - Fecha de constitución
 - Nacionalidad y nombre del Administrador o Administradores, Director, Gerente General o Apoderado Legal, que con su firma pueda obligar a la persona moral para efectos de celebrar la Operación de que se trate.



14


Prevención y Detección de Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita

Imb/junio 2010



Personas Morales



- Documentos
 - Testimonio o copia certificada de la Escritura Constitutiva inscrita en el Registro Público de Comercio, que acredite fehacientemente su legal existencia y la de todas sus Reformas
 - Cédula de Identificación Fiscal expedida por la Secretaría de Hacienda
 - Comprobante de domicilio



15


Prevención y Detección de Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita

Imb/junio 2010



Personas Morales



- Documentos
 - Testimonio o copia certificada del Instrumento Notarial que contenga los Poderes del Representante o Representantes Legales
 - Tratándose de personas morales de reciente constitución, que no se encuentren inscritas en el Registro Público de Comercio, se solicitará un escrito firmado por personas legalmente facultadas y que acrediten su personalidad




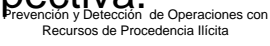


16

Prevención y Detección de Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita

Imb/junio 2010

- o **Beneficiarios**
Su documentación e información es igual a la que se requiere para los Asegurados o Afianzados, pero sus Expedientes se abrirán hasta el momento en que se presenten a reclamar la indemnización respectiva.


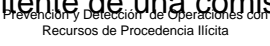
 17  Imb/junio 2010




Beneficiario

- o La persona física o moral designada por el titular de un Contrato o que ejerza ante la Afianzadora, los derechos derivados una Fianza.




Beneficiario Final

- Aquella persona que por medio de otra obtiene los beneficios derivados de un Contrato u operación, o que ejerzan el control efectivo final sobre una persona moral o acuerdo legal, así como en su caso, los fideicomisarios de un fideicomiso, el mandante de un mandato o el comitente de una comisión.


 18  Imb/junio 2010






- Beneficiarios finales:
 - Conocer la estructura corporativa de las Empresas beneficiarias y los accionistas que detentan el control de las mismas.
 - En el caso de Personas morales con carácter de Sociedades de Beneficencia o Asociaciones Civiles, identificar a sus Socios, Asociados o equivalentes.


 19 Prevención y Detección de Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita Imlb/junio 2010


- Beneficiarios finales:
 - En el caso de Fideicomisos, mandatos o comisiones, o cualquier otro tipo de organización, cuando por la naturaleza de los mismos, la identidad de los fideicomisarios, mandantes, comitentes, accionistas o participantes sea indeterminada, requerir los mismos datos y documentos que se señalan en el caso de las personas morales.


 20 Prevención y Detección de Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita Imlb/junio 2010

Conoce a tu Cliente





Perfil Transaccional



21


Prevención y Detección de Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita

Imb/junio 2010

Clasificación por Grado de Riesgo


- Se establecerán como mínimo dos rangos: alto y bajo riesgo
- Se tomarán como base:
 - los antecedentes del cliente
 - profesión
 - actividad o giro del negocio
 - origen de los recursos
 - Personas políticamente expuestas



22


Prevención y Detección de Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita


Imb/junio 2010

 ● ● ●


Tipos de Operaciones

- Relevantes.
- Inusuales.
- Preocupantes


 23 Prevención y Detección de Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita Imlb/junio 2010


 ● ● ●


Reglas





1. Los miembros del equipo nombrarán a un representante del mismo y darán un nombre a su equipo de trabajo.
2. Se harán preguntas a cada equipo los cuáles les darán puntos.
3. El equipo que logre la mayor puntuación obtendrá el .25 de punto que aplicará al examen final.
4. Aquél equipo que no responda a la pregunta perderá su turno y ésta la contestará el siguiente equipo.

 24 Prevención y Detección de Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita Imlb/junio 2010


 **Pregunta 1 ¿Qué es Lavado de Dinero?**




 25 Prevención y Detección de Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita Imb/junio 2010

 **Pregunta 2: ¿Cuáles son las etapas del Lavado de Dinero?**

1. <input style="width: 150px; height: 25px;" type="text"/>	Poner recursos en efectivo o documentos provenientes de actos ilícitos, en cualquier instrumento del sistema financiero.
2. <input style="width: 150px; height: 25px;" type="text"/>	Efectuar operaciones que permitan separar el origen ilícito de los recursos a través de la misma institución o con la participación de otras.
3. <input style="width: 150px; height: 25px;" type="text"/>	Asimilar los fondos obtenidos en la economía nacional, por lo general combinados con recursos legítimos, para hacerlos parecer como tales.

 26 Prevención y Detección de Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita Imb/junio 2010


 SOFIMEX


● ● ●


Pregunta 3: ¿Cuáles son las Operaciones que deben de identificarse y reportarse?

○ Se identifican y reportan _____ tipos de operaciones:

1. _____
2. _____
3. _____






 27 Prevención y Detección de Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita Imb/junio 2010

 SOFIMEX




● ● ●

Pregunta 4: ¿Qué es una Operación Relevante?


 28 Prevención y Detección de Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita Imb/junio 2010






Pregunta 5: ¿Qué es una Operación Inusual?





29
Prevención y Detección de Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita
Imb/junio 2010


Pregunta 6: ¿Qué es una Operación Preocupantes?


30
Prevención y Detección de Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita
Imb/junio 2010






Pregunta 7 ¿Qué es el Financiamiento al Terrorismo?


31 Prevención y Detección de Operaciones con
Recursos de Procedencia Ilícita Imb/junio 2010


Sopa de Letras

- Instrucciones:
- Busca el concepto o término que corresponde a las siguientes definiciones, seleccionando la primera y última letra de la palabra dentro de la sopa de letras para que se sombree completa.



32 Prevención y Detección de Operaciones con
Recursos de Procedencia Ilícita Imb/junio 2010




● ● ●

Sopa de Letras


O	O	A	P	E	W	U	O	E	T	N	A	P	U	C	O	E	R	P	O
Y	U	I	N	G	R	A	C	I	O	N	P	W	B	S	S	M	I	R	F
T	E	K	R	I	R	K	A	M	R	Z	T	R	O	Y	W	H	E	E	S
R	F	I	C	I	G	L	T	N	V	A	F	G	L	O	N	C	S	L	K
E	T	C	O	L	I	D	I	N	K	E	I	U	N	Z	Z	Y	G	V	T
L	L	O	L	A	I	C	C	L	A	H	H	C	O	P	O	S	O	A	O
E	A	L	O	V	I	E	I	W	O	D	R	C	I	O	S	Z	E	T	P
V	N	O	C	D	P	I	L	T	I	W	H	N	C	F	H	V	K	E	S
A	L	C	A	O	N	A	I	E	O	N	O	O	E	T	E	Q	Z	Y	D
N	J	I	C	U	G	C	Z	I	O	I	A	G	B	P	W	N	H	B	S
T	F	O	I	R	P	M	N	B	C	P	D	E	I	V	F	I	E	H	T
E	L	N	O	G	I	U	A	A	R	E	W	B	R	B	A	L	N	B	R
O	R	L	N	L	S	B	R	E	F	T	M	M	T	U	V	X	T	S	I
F	N	J	B	U	Y	G	O	S	T	N	D	S	S	U	B	Z	R	X	U
K	K	Y	A	C	E	C	I	W	G	E	W	I	I	R	E	R	X	T	C
A	D	L	U	T	P	G	X	D	G	I	E	X	D	S	A	D	E	J	I
V	L	S	N	A	F	G	N	A	J	L	N	I	R	E	S	G	O	Y	O
V	M	I	T	G	I	B	E	I	Q	C	D	I	E	Z	M	I	E	D	N
L	B	E	N	E	F	I	C	A	F	O	G	L	A	V	A	D	O	I	D
O	E	U	T	L	A	N	I	F	K	E	O	C	L	I	E	N	E	J	F




33
Prevención y Detección de Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita
Imb/junio 2010




● ● ●

Pregunta 8: ¿Cómo se define al Cliente para efecto de las Fianzas?


34
Prevención y Detección de Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita
Imb/junio 2010





Pregunta 9: ¿Quién es una persona políticamente expuesta?



35

Prevención y Detección de Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita


Imb/junio 2010



Caso 1

La empresa de software "Cálculo Simple y Veloz" se dedica al análisis estadístico. Entre sus actividades más destacadas se encuentra su colaboración en el conteo de votos de las elecciones del 2009 .


Esta empresa, ha contratado una Fianza de Fidelidad y, para su pago ha expedido algunos cheques de diferentes bancos (incluso de países extranjeros como Bahamas)



36


Prevención y Detección de Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita


Imb/junio 2010

 ● ● ●

Anota una V si consideras que la afirmación es verdadera y una F si la consideras falsa


1. ¿Esta empresa puede ser catalogada dentro de las de alto riesgo? _____
2. Por su relación con el IFE, ¿se considera como persona políticamente expuesta? _____
3. ¿Deberá reportarse a la CNSF algún tipo de operación? _____

 37 Prevención y Detección de Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita Imb/junio 2010

 ● ● ●

Caso 2

- Has recibido una solicitud de fianza de la Comercializadora Integral, cuyas actividades no son completamente claras ya que se le ha asociado con personas sospechosas de lavar dinero. La información que has solicitado al Agente de fianzas está incompleta. Este tipo de operación la clasificaríamos como:

 38 Prevención y Detección de Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita Imb/junio 2010



Caso 3

Se ha presentado una reclamación en la que como contra garantía se recibieron como prenda dinero en efectivo depositadas en diferentes momentos y cuya suma excede los \$10,000 dólares. ¿Qué tipo de operación sería?



39

Prevención y Detección de Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita

Imb/junio 2010



Caso 4

- Se ha presentado una reclamación en la que como contra garantía se reciben transferencias bancarias de diferentes personas y del cual que se solicitó que se devolviera a una tercera persona, cuyo nombre no aparece entre los depositantes. ¿Qué tipo de operación sería?



40

Prevención y Detección de Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita

Imb/junio 2010



Caso 5

La empresa "El Retiro", inmobiliaria con más de 25 años de experiencia, tiene como actividad principal la venta de terrenos y casas en los principales puntos del país.

A últimas fechas, dicha empresa ha tenido triplicado su capital social sin una razón lógica. Al hacer el análisis de la empresa nos damos cuenta que al intentar conocer el origen de los recursos, su apoderado Alfonso Heredia no ha proporcionado informes sobre su posible origen.



Caso 5

1.-De acuerdo a tus conocimientos sobre el tema

¿Cómo clasificarías este tipo de operación?

2. A quiénes identificarías ?



Caso 6

Alí Abdul Casab, es un empresario libanés que ha contratado diversas fianzas con nuestra institución. Entre sus negocios se encuentra una cadena de joyerías y venta de piedras semipreciosas, casas de cambio, etc.



43

Prevención y Detección de Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita

Imlb/junio 2010



Caso 6


Últimamente, para ser precisos los 6 meses anteriores, Alí ha cancelado algunas pólizas de las cuales ha efectuado depósitos de prendas recibidos como contra garantías al emitirlas y, por ello, ha solicitado que la devolución se entregue al Sr. Ebed Masur que será próximamente su socio en algunos negocios.



44

Prevención y Detección de Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita

Imlb/junio 2010

 SOFIMEX


● ● ● | **Caso 6**


Anota una V si consideras que la afirmación es verdadera y una F si la consideras falsa

- 1.- Aunque no hay antecedentes, Alí es considerado un cliente de alto riesgo debido a su nacionalidad

- 2.- Alí es considerado un cliente de alto riesgo debido a la naturaleza de sus negocios


- 3.- Debido a la cancelación de las pólizas, se deberán reportar las operaciones como relevantes _____



 45 Prevención y Detección de Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita Imb/junio 2010

 SOFIMEX




● ● ● | **Caso 6**

¿Qué tipo de documentación se solicitará al cliente para la integración de su expediente?

 46 Prevención y Detección de Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita Imb/junio 2010

Caso 6



47 Prevención y Detección de Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita Imb/junio 2010


Caso 7

El Sr. Pedro González inicia el trámite de una fianza de crédito para la Empresa Edificios modernos e inteligentes S.A. Para ello, se asocia con el Ing. Luis Mendoza.

El Sr. González deja como garantía un edificio ubicado en Paseo de la Reforma de reciente adquisición.

¿Qué tipo de operación consideras que sería?


48 Prevención y Detección de Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita Imb/junio 2010



Tiempo después, el Sr. González hace efectiva la fianza y se entrega el dinero al Sr. Mendoza.

Tres meses después del pago, se detecta que el edificio que se entregó en garantía fue comprado con recursos de procedencia ilícita producto de la compra y venta de CD piratas en Tepito

