

FEDERAL LAW FOR THE PREVENTION AND IDENTIFICATION OF OPERATIONS WITH ILLICIT RESOURCES

C AMARA D IPUTADOS OF THE H. C ONGRESS OF THE U NION
General Secretary
Secretariat for Parliamentary Services

Last Reform DOF 03-09-2018

**FEDERAL LAW FOR THE PREVENTION AND IDENTIFICATION OF OPERATIONS WITH
RESOURCES OF ILLICIT ORIGIN**

New Law published in the Official Gazette of the Federation on October 17, 2012

CURRENT TEXT

Last reform published DOF 03-09-2018

In the margin a seal with the National Shield, which reads: United Mexican States.- Presidency of the Republic.

FELIPE DE JESÚS CALDERÓN HINOJOSA , President of the United Mexican States, to his inhabitants know:

That the Honorable Congress of the Union has addressed me the following

DECREE

" THE GENERAL CONGRESS OF THE UNITED MEXICAN STATES, DECREES:

**FEDERAL LAW IS ISSUED FOR THE PREVENTION AND IDENTIFICATION OF OPERATIONS
WITH RESOURCES OF ILLICIT ORIGIN.**

Sole Article.- The Federal Law for the Prevention and Identification of Operations with Resources of Illicit Origin:

**Federal Law for the Prevention and Identification of Operations with Resources of
Illicit Origin****Chapter I
Preliminary Provisions**

Article 1. This Law is of public order and interest and of general observance in the States. United Mexicans.

Article 2. The purpose of this Law is to protect the financial system and the national economy, establishing measures and procedures to prevent and detect acts or operations that involve

resources of illicit origin, through interinstitutional coordination, whose purposes are gather useful elements to investigate and prosecute the crimes of operations with resources of illicit origin, those related to the latter, the financial structures of the organizations crimes and avoid the use of resources for their financing.

Article 3. For the purposes of this Law, it shall be understood as:

I. Vulnerable Activities, to the activities carried out by Financial Institutions in terms of the Article 14 and those referred to in Article 17 of this Law;

II. Notices, to those that must be presented in terms of article 17 of this Law, as well as to the reports that financial entities must present in terms of article 15, section II, of this law;

1 of 24

Page 2

FEDERAL LAW FOR THE PREVENTION AND IDENTIFICATION OF OPERATIONS WITH ILLICIT RESOURCES

C. AMARA D. IPUTADOS OF THE H. C. ONGRESS OF THE U. NION
General Secretary
Secretariat for Parliamentary Services

Last Reform DOF 03-09-2018

III. Controlling Beneficiary, the person or group of people who:

a) By means of another or any act, it obtains the benefit derived from these and it is who, ultimately instance, exercises the rights of use, enjoyment, enjoyment, exploitation or disposition of a good or service, or

b) It exercises the control of that legal person that, in its capacity of client or user, carries out acts or operations with those who carry out Vulnerable Activities, as well as persons on behalf of who celebrates any of them.

It is understood that a person or group of persons controls a legal person when, through the ownership of securities, by contract or by any other act, can:

i) Impose, directly or indirectly, decisions in the general meetings of shareholders, partners or equivalent bodies, or appoint or remove the majority of the directors, administrators or their equivalents;

ii) Maintain ownership of the rights that allow, directly or indirectly, to exercise the vote with respect to more than fifty percent of the capital stock, or

iii) Direct, directly or indirectly, the administration, strategy or main policies of the herself.

IV. Crimes of Operations with Resources of Illicit Origin, to those typified in Chapter II of the Title Twenty-Third of the Federal Criminal Code;

V. Collegiate Entities, to the legal entities recognized by Mexican legislation, which comply with the requirements of article 27 of this Law;

SAW. Financial Entities, those regulated in articles 115 of the Law on Financial Institutions

Credit; 87-D, 95 and 95 Bis of the General Law of Credit Auxiliary Organizations and Activities; 129 of the Law of Credit Unions; 124 of the Popular Savings and Credit Law; 71 and 72 of the Law for Regulate the Activities of the Savings and Loan Cooperative Societies; 212 of the Law of Stock market; 91 of the Investment Funds Law; 108 Bis of the Law of Savings Systems for the Retirement; 492 Law of Insurance and Bonding Institutions and 58 of the Law to Regulate the Financial Technology Institutions;

Fraction reformed DOF 03-09-2018

VII. Notaries Public, notaries or public brokers, as well as public servants to who the Laws grant them the power to give public faith in the exercise of their powers established in the corresponding legal provisions, which intervene in the performance of Vulnerable Activities;

VIII. Law, to the Federal Law for the Prevention and Identification of Operations with Resources of Illicit Origin;

IX. Precious Metals, gold, silver and platinum;

X. Gemstones, the following gems: aquamarines, diamonds, emeralds, rubies, topaz, turquoise and sapphires;

XI. Attorney General, to the Attorney General of the Republic;

2 of 24

Page 3

FEDERAL LAW FOR THE PREVENTION AND IDENTIFICATION OF OPERATIONS WITH ILICIT RESOURCES

C AMARA D IPUTADOS OF THE H. C ONGRESS OF THE U NION
General Secretary
Secretariat for Parliamentary Services

Last Reform DOF 03-09-2018

XII. Business relationship, to that established in a formal and daily way between those who carry out a Vulnerable Activity and its clients, excluding acts or operations that are held occasionally, without prejudice to what other legal and regulatory provisions establish;

XIII. Secretariat, to the Ministry of Finance and Public Credit, and

XIV. Unit, to the Specialized Unit in Financial Analysis of the Attorney General's Office.

Article 4. In matters not provided for by this Law, they will apply, according to their nature and form supplementary, the provisions contained in:

I. The Commercial Code;

II. The Federal Civil Code;

III. The Federal Law of Administrative Procedure;

IV. The Federal Law of Transparency and Access to Public Government Information, and

V. The Federal Law on Protection of Personal Data Held by Private Parties.

Chapter II Of the Authorities

Article 5. The Secretariat will be the competent authority to apply, in the administrative field, the this Law and its Regulations.

Article 6. The Secretariat will have the following powers:

I. Receive Notices from those who carry out the Vulnerable Activities referred to in Section Second of Chapter III;

II. Require the information, documentation, data and images necessary for the exercise of their powers and provide the Unit with the information required in terms of this Law;

III. Coordinate with other national and foreign supervisory and public security authorities, as well as with those who carry out Vulnerable Activities, to prevent and detect acts or operations related to the object of this Law, in the terms of the applicable legal provisions;

IV. Present the corresponding complaints before the Public Ministry of the Federation when, with reason for the exercise of their powers, identify facts that may constitute crimes;

V. Require the appearance of alleged offenders and other persons who may contribute to the verification of compliance with the obligations derived from this Law;

SAW. Know and decide on the appeals for review that are filed against the sanctions applied;

VII. Issue General Rules for the purposes of this Law, to better provide in the sphere administrative, and

3 of 24

VIII. The others provided for in other provisions of this Law and other legal systems applicable.

Article 7. The Attorney General's Office will have a Specialized Unit in Financial Analysis, as body specialized in financial and accounting analysis related to operations with resources of illicit origin.

The Unit, whose owner will be an agent of the Public Ministry of the Federation, will have with ministerial officials and specialized personnel in matters related to the object of the present Law, and will be attached to the Office of the Attorney General of the Republic.

The Unit may use the investigation techniques and measures provided for in the Federal Code of Criminal Procedures and the Federal Law Against Organized Crime.

Article 8. The Unit will have the following powers:

- I.** Request from the Secretariat the information that is useful for the exercise of its powers;
- II.** Establish the criteria for presenting the reports prepared by the Secretariat, on financial operations that may be linked to schemes of operations with resources of illicit origin;
- III.** Design, integrate and implement systems and mechanisms for analyzing financial information and accounting so that it can be used by this and other competent units of the Attorney General's Office, in special the one related to the Notices matter of the present Law;
- IV.** Assist with other competent areas of the Attorney General's Office, in the development of tools for intelligence with interdisciplinary methodologies of analysis and investigation of the different variables criminal, socioeconomic and financial, to know the evolution of the activities related to the crimes of operations with resources of illicit origin and measure their regional and sectoral risk;
- V.** Generate their own tools for the purpose of investigating the behavior patterns that could be related to operations with resources of illicit origin;
- SAW.** Participate in the design of training, updating and specialization schemes in the financial and accounting analysis matters;
- VII.** Issue technical guides and manuals for the formulation of opinions on analysis financial and accounting required by the agents of the Public Ministry of the Federation in the fulfillment of its functions of investigation and prosecution of the crimes of operations with resources of illicit origin;
- VIII.** Establish mechanisms for direct consultation of information that may be related to operations with resources of illicit origin, in the databases of the authorities of the three government orders, for the planning of combating crimes of operations with resources of illicit origin;
- IX.** Conduct the investigation to obtain indications or evidence related to transactions with resources of illicit origin in accordance with Chapter II of Title Twenty-Third of the Book Second of the Federal Criminal Code, and assist with the Specialized Unit provided for in the Federal Law against Organized Crime in the case of related investigations in the matter;

4 of 24

- X.** Require reports, documents, opinions and elements of evidence in general to the agencies and

entities of the public administration of the three levels of government, and other authorities, agencies autonomous public, including constitutional, and to those persons responsible for giving Notices in the organizations with Activities subject to supervision provided for in this Law. In all cases, these requirements must be made within the framework of a formally initiated investigation, as well as on individuals and facts recorded in a preliminary inquiry. In the case of Financial Institutions, the information, opinion and evidence requirements in general will be made through the Secretariat;

XI. Enter into agreements with the states to directly access information available in the Public Property Registries of the federative entities of the country, for the investigation and prosecution of the crimes of operations with resources of illicit origin;

XII. Issue the reports and expert opinions on financial and accounting analysis that are required, and

XIII. The others that the legal and regulatory provisions determine.

Article 9. The public servants attached to the Unit, in addition to meeting the entry requirements and selection determined by the Organic Law of the Attorney General's Office, must:

I. Accredited courses of specialization in crimes of operations with resources of illicit origin and organized crime established in the applicable provisions;

II. Approve the initial and periodic evaluation processes that for admission and permanence in said specialized unit are required, and

III. Not having been sanctioned with suspension greater than fifteen days, dismissal or disqualification, for firm resolution in your career path.

Article 10. The staff of the Secretariat that has access to the database that concentrates the Notices related to Vulnerable Activities, you must comply with the requirements specified in the fractions of the previous article.

Article 11. The Secretariat, the Attorney General's Office and the Federal Police shall establish programs of training, updating and specialization aimed at personnel assigned to their respective areas in charge of preventing, detecting and combating crime from operations with provenance resources illicit and in the matters necessary for the achievement of the object of this Law, within the scope of its respective competencies.

Article 12. For the fulfillment of the object of this Law, the authorities will have the following obligations:

I. Observe, in the exercise of this Law, the guiding principles of public security institutions indicated in article 21 of the Political Constitution of the United Mexican States;

II. Coordinate their actions, within the scope of their respective competencies, to comply with the object of this Law;

III. Refrain from providing information generated by reason of this Law to any person that is not empowered to take notice or impose it;

IV. Establish measures for the protection of the identity of those who provide the Notices to which referred to in this Law, and

FEDERAL LAW FOR THE PREVENTION AND IDENTIFICATION OF OPERATIONS WITH ILLICIT RESOURCES

C AMARA D IPUTADOS OF THE H. C ONGRESS OF THE U NION
General Secretary
Secretariat for Parliamentary Services

Last Reform DOF 03-09-2018

V. By establishing administrative regulations, in their areas of competence, aimed at identifying and prevent acts or operations related to the object of this Law, they must:

- a) Seek an adequate regulatory balance, which avoids inconvenience or unnecessary procedures that affect to the normal development of the activity;
- b) Take the necessary measures to facilitate compliance with this Law and mitigate its impact economical, and
- c) Prevent the financial system from being used for illicit operations.

Chapter III Of Financial Institutions and Vulnerable Activities

Section One Of the Financial Institutions

Article 13. For the fulfillment of the object of the present Law the Financial Entities will be governed by the provisions of the same, as well as by the Laws that especially regulate them in accordance with its specific activities and operations.

Article 14. For the purposes of this Section, the acts, operations and services performed by the Financial Entities, in accordance with the laws that regulate them in each case, are considered Vulnerable Activities, which will be governed by the terms of this Section.

Article 15. Financial Entities, regarding Vulnerable Activities in which participate, have in accordance with this Law and with the laws that especially regulate them, the following obligations:

I. Establish measures and procedures to prevent and detect acts, omissions or operations that could be located in the cases provided for in Chapter II of Title Twenty-Third of the Code Federal Criminal, as well as to identify its clients and users; in accordance with the provisions of Articles 115 of the Credit Institutions Law; 87-D, 95 and 95 Bis of the General Law of Credit Auxiliary Organizations and Activities; 129 of the Credit Unions Law; 124 of the Law Savings and Popular Credit; 71 and 72 of the Law to Regulate the Activities of the Companies Savings and Loan Cooperatives; 212 of the Securities Market Law; 91 of the Funds Act Investment; 108 Bis of the Law on Retirement Savings Systems; 492 of the Law of Institutions of Insurance and Surety and 58 of the Law to Regulate Financial Technology Institutions;

Fraction reformed DOF 03-09-2018

II. Present before the Secretariat the reports on acts, operations and services that they carry out with their clients and carried out by members of the administrative council, proxies, directors and employees of the own entity that may be located in the provisions of section I of this article or that, where appropriate, could contravene or violate the proper application of the indicated provisions;

III. Deliver to the Secretariat, through the competent decentralized body, information and documentation related to the acts, operations and services referred to in this article, and

IV. Keep, for at least ten years, the information and documentation related to the identification of its customers and users or those who have been, as well as those of those acts, operations and services

reported in accordance with this article, without prejudice to what is established in this or other ordinances applicable.

6 of 24

Page 7

FEDERAL LAW FOR THE PREVENTION AND IDENTIFICATION OF OPERATIONS WITH ILLICIT RESOURCES

C AMARA D IPUTADOS OF THE H. C ONGRESS OF THE U NION
General Secretary
Secretariat for Parliamentary Services

Last Reform DOF 03-09-2018

Article 16. The supervision, verification and monitoring of compliance with the obligations to which refers to this Section and the provisions of the laws that especially regulate the Entities Financial will be carried out, as appropriate, by the National Banking and Securities Commission, the National Insurance and Bonding Commission, the National Commission of the Retirement Savings System or the Service tax administration.

The decentralized bodies referred to in the preceding paragraph, within the scope of their respective competences, they will issue the criteria and general policies to supervise the Financial Institutions Regarding the fulfillment of the obligations set forth in this Section. The Secretariat will assist with said decentralized bodies to seek the homologation of such criteria and policies.

Second Section Of Vulnerable Activities

Article 17. For the purposes of this Law, Vulnerable Activities shall be understood and, therefore, the object of identification in terms of the following article, which are listed below:

- I. Those linked to the practice of betting games, contests or raffles carried out decentralized bodies in accordance with the applicable legal provisions, or are carried out carried out under the current permits granted by the Ministry of the Interior under the Regime of the Federal Law of Games and Draws and its Regulations. In these cases, only when they are carried out under the following modalities and amounts:

The sale of tickets, tokens or any other type of similar voucher for the practice of said games, contests or raffles, as well as the payment of the value represented by said tickets, tokens or receipts or, in general, the delivery or payment of prizes and the performance of any financial operation, whether carried out individually or in series of transactions linked to each other in appearance, with the people who participate in said games, contests or raffles, provided that the value of any of these operations is for an amount equal to or greater than the equivalent of three hundred and twenty-five times the minimum wage in force in the Federal District.

The above activities will be notified to the Secretariat, when the amount of the act or operation is equal to or greater than the equivalent of six hundred and forty-five times the salary minimum in force in the Federal District.

- II. The issuance or commercialization, habitual or professional, of service cards, credit cards, prepaid cards and all those that constitute storage instruments of monetary value, which are not issued or marketed by Financial Entities. Always and when, based on such activities: the issuer or merchant of said instruments

maintain a business relationship with the acquirer; these instruments allow the transfer of funds, or their commercialization is done on an occasional basis. In the case of service or credit cards, when the monthly expense accumulated in the card account is equal to or greater than the equivalent of eight hundred five times the minimum wage in force in the Federal District. In the case of prepaid cards, when they are marketed by an amount equal to or greater than the equivalent of six hundred and forty-five times the salary minimum in force in the Federal District, per operation. The other instruments of Storage of monetary value will be regulated in the Regulations of this Law.

They will be subject to Notice before the Secretariat, in the case of service or credit cards, when the monthly expense accumulated in the card account is equal to or greater than the

7 of 24

Page 8

FEDERAL LAW FOR THE PREVENTION AND IDENTIFICATION OF OPERATIONS WITH ILLICIT RESOURCES

C. AMARA D. IPUTADOS OF THE H. C. ONGRESS OF THE U. NION
General Secretary
Secretariat for Parliamentary Services

Last Reform DOF 03-09-2018

equivalent to one thousand two hundred eighty-five times the minimum wage in force in the District Federal. In the case of prepaid cards, when they are marketed for an amount equal to or higher than the equivalent of six hundred and forty-five times the minimum wage in force in the Federal District;

- III.** The usual or professional issuance and commercialization of traveler's checks, other than the carried out by the Financial Entities.

They will be notified before the Secretariat when the issuance or commercialization of the checks of traveler is equal to or greater than the equivalent of six hundred and forty-five times the salary minimum in force in the Federal District;

- IV.** The habitual or professional offering of mutual or guarantee operations or granting of loans or credits, with or without collateral, by subjects other than Entities Financial.

They will be notified to the Secretariat when the act or operation is for an equal amount or greater than the equivalent of one thousand six hundred five times the minimum wage in force in the District Federal;

- V.** The habitual or professional provision of construction or development services of goods real estate or intermediation in the transfer of property or constitution of rights on said assets, involving the purchase or sale of their own goods on behalf of or in favor of clients of those who provide said services.

They will be notified to the Secretariat when the act or operation is for an equal amount or greater than the equivalent of eight thousand twenty-five times the minimum wage in force in the District Federal;

- SAW.** The commercialization or habitual or professional intermediation of Precious Metals, Stones Precious, jewels or watches, in which operations of purchase or sale of said

goods in acts or operations whose value is equal to or greater than the equivalent of eight hundred five times the minimum wage in force in the Federal District, with the exception of those in the that the Bank of Mexico intervenes.

They will be notified to the Secretariat when whoever performs said activities carries out a cash transaction with a customer for an amount equal to or greater than or equivalent to one thousand six hundred five times the minimum wage in force in the Federal District;

- VII.** The usual or professional auction or commercialization of works of art, in which they are involved operations of purchase or sale of said goods carried out by acts or operations with a value equal to or greater than the equivalent of two thousand four hundred ten times the current minimum wage in the Federal District.

The above activities will be notified to the Secretariat, when the amount of the act or operation is equal to or greater than the equivalent of four thousand eight hundred fifteen times the salary minimum in force in the Federal District;

- VIII.** The commercialization or regular professional distribution of vehicles, new or used, whether air, sea or land with a value equal to or greater than the equivalent of three thousand two hundred ten times the minimum wage in force in the Federal District.

8 of 24

FEDERAL LAW FOR THE PREVENTION AND IDENTIFICATION OF OPERATIONS WITH ILICIT RESOURCES

C AMARA D IPUTADOS OF THE **H. C** ONGRESS OF THE U NION
General Secretary
Secretariat for Parliamentary Services

Last Reform DOF 03-09-2018

The above activities will be notified to the Secretariat, when the amount of the act or operation is equal to or greater than the equivalent of six thousand four hundred twenty times the salary minimum in force in the Federal District;

- IX.** The usual or professional provision of armoring services for land vehicles, new or used, as well as real estate, for an amount equal to or greater than the equivalent of two one thousand four hundred and ten times the minimum wage in force in the Federal District.

The above activities will be notified to the Secretariat, when the amount of the act or operation is equal to or greater than the equivalent of four thousand eight hundred fifteen times the salary minimum in force in the Federal District;

- X.** The usual or professional provision of money or securities transfer or custody services, with Except for those in which the Bank of Mexico and the institutions dedicated to to the securities depository.

They will be subject to Notice before the Secretariat when the transfer or custody is for an amount equal to or greater than the equivalent of three thousand two hundred ten times the minimum wage in force in the District Federal;

- XI.** The provision of professional services, independently, without any relationship work with the respective client, in those cases in which a client is prepared or

Federal Law for the Prevention and Identification of Operations with Resources of Illicit Origin
 carry out on behalf of the client any of the following operations:

- to)** The sale of real estate or the transfer of rights over them;
- b)** The administration and management of resources, values or any other asset of its clients;
- c)** The management of bank, savings or securities accounts;
- d)** The organization of capital contributions or any other type of resources for the constitution, operation and administration of commercial companies, or
- and)** The constitution, division, merger, operation and administration of legal entities or corporate vehicles, including trusts and the purchase or sale of entities mercantile.

They will be subject to Notice before the Secretariat when the provider of said services carries out, on behalf of and on behalf of a client, any financial transaction that is related to the operations indicated in the paragraphs of this section, with respect to professional secrecy and defense guarantee in terms of this Law;

XII. The provision of public faith services, in the following terms:

TO. In the case of notaries public:

- to)** The transfer or constitution of real rights over real estate, except for those guarantees that are constituted in favor of institutions of the financial system or public housing agencies.

These operations will be notified to the Secretariat when in the acts or operations the agreed price, the cadastral value or, where appropriate, the commercial value of the property, whichever is higher, or where appropriate the amount guaranteed by luck

9 of 24

FEDERAL LAW FOR THE PREVENTION AND IDENTIFICATION OF OPERATIONS WITH ILLICIT RESOURCES

C AMARA D IPUTADOS OF THE **H. C** ONGRESS OF THE U NION
 General Secretary
 Secretariat for Parliamentary Services

Last Reform DOF 03-09-2018

principal, is equal to or greater than the equivalent in national currency to sixteen thousand times the general daily minimum wage in force for the Federal District;

- b)** The granting of powers for acts of administration or domain granted with irrevocable character. The operations provided for in this subsection will always be subject to Notice;
- c)** The constitution of legal entities, their patrimonial modification derived from increase or decrease of share capital, merger or spin-off, as well as the sale of shares and social shares of such persons.

They will be notified when the operations are carried out for an amount equal to or

higher than the equivalent of eight thousand twenty-five times the minimum wage in force in the Federal District;

- d) The constitution or modification of transfer of ownership or guarantee trusts on real estate, except those that are constituted to guarantee some credit in favor from institutions of the financial system or public housing agencies.

They will be notified when the operations are carried out for an amount equal to or higher than the equivalent of eight thousand twenty-five times the minimum wage in force in the Federal District;

- and) The granting of mutual or credit contracts, with or without guarantee, in which the creditor is not part of the financial system or is not a public body of living place.

The operations provided for in this subsection will always be subject to Notice.

B. In the case of public corridors:

- to) The realization of appraisals on assets with a value equal to or greater than the equivalent of eight thousand twenty-five times the minimum wage in force in the Federal District;
- b) The constitution of mercantile legal entities, their patrimonial modification derived from the increase or decrease of share capital, merger or spin-off, as well as the purchase and sale of shares and corporate shares of commercial entities;
- c) The constitution, modification or transfer of trust rights, in which in accordance with the applicable legislation they can act;
- d) The granting of commercial mutual contracts or commercial credits in which in accordance with the applicable legislation they can act and in which the creditor does not be part of the financial system.

The previous acts or operations will be subject to Notice before the Secretariat in terms of the subsections of this section.

C. Regarding the public servants to whom the laws confer the power to give public faith in the exercise of its powers provided for in article 3, section VII of this Law.

10 of 24

XIII. The receipt of donations, by non-profit associations and societies, for a value equal to or greater than the equivalent of one thousand six hundred five times the current minimum wage in the Federal District.

They will be notified to the Secretariat when the amounts of the donations are for a amount equal to or greater than the equivalent of three thousand two hundred ten times the minimum wage in force in the Federal District;

XIV. The provision of foreign trade services as an agent or customs representative, through authorization granted by the Ministry of Finance and Public Credit, to promote by third-party account, the dispatch of goods, in the different customs regimes provided for in the Customs Law, of the following goods:

- to)** Land, air and sea vehicles, new and used, whatever the value of the goods;
- b)** Gambling and raffle machines, new and used, whatever the value of goods;
- c)** Equipment and materials for the production of payment cards, whatever the value of the goods;
- d)** Jewels, watches, Precious Stones and Precious Metals, whose individual value is equal to or greater than the equivalent of four hundred and eighty-five times the current minimum wage in the Federal District;
- and)** Works of art, whose individual value is equal to or greater than the equivalent of four thousand eight hundred and fifteen times the minimum wage in force in the Federal District;
- F)** Ballistic resistance materials for the provision of armoring services of vehicles, whatever the value of the goods.

The above activities will be notified in all the cases mentioned above, taking into account the provisions of article 19 of this Law;

XV. The constitution of personal rights of use or enjoyment of real estate for a value monthly higher than the equivalent of one thousand six hundred five times the minimum wage in force in the Federal District, on the day the payment is made or the obligation is fulfilled.

The above activities will be notified to the Secretariat, when the amount of the act or monthly operation is equal to or greater than the equivalent of three thousand two hundred ten times the salary minimum in force in the Federal District.

XVI. The usual and professional offer of virtual asset exchange by subjects other than Financial Institutions, which are carried out through electronic platforms, digital or similar, that manage or operate, facilitating or carrying out purchase operations or sale of said assets owned by their clients or, provide means to safeguard, store, or transfer virtual assets other than those recognized by Banco de México in terms of the Law to Regulate Financial Technology Institutions. It will be understood as virtual asset any representation of value electronically registered and used between the public as a means of payment for all types of legal acts and whose transfer only it can be carried out through electronic means. In no case will it be understood as

FEDERAL LAW FOR THE PREVENTION AND IDENTIFICATION OF OPERATIONS WITH ILLICIT RESOURCES

C AMARA D IPUTADOS OF THE H. C ONGRESS OF THE U NION

General Secretary

Secretariat for Parliamentary Services

Last Reform DOF 03-09-2018

virtual asset the currency of legal tender in national territory, the currencies or any other asset denominated in legal tender or foreign currency.

They will be subject to a Notice to the Secretariat when the amount of the purchase or sale transaction carried out by each client of whom carries out the vulnerable activity referred to in this section is for an amount equal to or greater than the equivalent of six hundred and forty-five Units of Measure and Update.

In the event that the Bank of Mexico recognizes in terms of the Law to Regulate the Financial Technology Institutions virtual assets, the people who provide the means to referred to in this section, they must obtain the corresponding authorizations within the deadlines indicated by said Bank of Mexico in the respective provisions.

Fraction added DOF 03-09-2018

The acts or operations that are carried out for amounts less than those indicated in the fractions above will not give rise to any obligation. However, if a person performs acts or operations for an accumulated sum in a period of six months that exceeds the amounts established in each assumption for the formulation of Notices, it may be considered as an operation subject to the obligation of present them for the purposes of this Law.

The Secretariat may determine, through general provisions, the cases and conditions in which the Activities subject to supervision should not be subject to Notice, provided that they have been carried out through the financial system.

Article 18. Those who carry out the Vulnerable Activities referred to in the previous article will have the following obligations:

I. Identify clients and users with whom they carry out their own Activities subject to monitoring and verifying your identity based on credentials or official documentation, as well as collecting copy of documentation;

II. For cases in which a business relationship is established, the client or user will be asked to information about your activity or occupation, based, among others, on the registration notices and update of activities presented for purposes of the Federal Taxpayers Registry;

III. Ask the client or user who participates in Vulnerable Activities information about whether they have knowledge of the existence of the beneficial owner and, where appropriate, show official documentation that allow you to identify it, if it is in your power; otherwise, it will declare that it does not have it;

IV. Guard, protect, safeguard and prevent the destruction or concealment of information and documentation that supports the Vulnerable Activity, as well as that which identifies its clients or users.

The information and documentation referred to in the preceding paragraph must be kept in a physical or electronic, for a period of five years from the date of the completion of the Vulnerable activity, unless the laws of the matter of the federative entities establish a term different;

V. Provide the necessary facilities for the verification visits to be carried out in the terms of this Law, and

SAW. Present the Notices in the Secretariat in the times and under the form provided in this Law.

FEDERAL LAW FOR THE PREVENTION AND IDENTIFICATION OF OPERATIONS WITH ILLICIT RESOURCES
C AMARA D IPUTADOS OF THE H. C ONGRESS OF THE U NION

General Secretary

Secretariat for Parliamentary Services

Last Reform DOF 03-09-2018

Article 19. The Regulations of the Law will establish simplified measures for the fulfillment of the obligations provided for in the previous article, depending on the level of risk of the Vulnerable Activities and of those who carry them out.

Likewise, the Regulation shall consider as an alternative means of compliance with the obligations indicated in the previous articles, the fulfillment, in a timely manner, that the individuals perform other obligations under their charge, established in special laws, which involve provide the same information as the Notices established by this Law; for this the The Secretariat will take into consideration the information provided in formats, records, systems and any other means to which you have access.

Article 20. The legal entities that carry out Vulnerable Activities must designate before the Secretariat to a representative in charge of compliance with the obligations derived from this Law, and keep said designation in force, whose identity must be protected in terms of article 38 of this law.

As long as there is no representative or the appointment is not up to date, compliance with the obligations that this Law indicates, will correspond to the members of the administrative body or to the sole administrator of the legal entity.

Individuals will have to comply, in all cases, personally and directly with the obligations that this Law establishes, except in the case provided in the Third Section of Chapter III of this Law.

Article 21. The clients or users of those who carry out Vulnerable Activities will provide these the information and documentation necessary for the fulfillment of the obligations that this Law establishes.

Those who carry out the Vulnerable Activities must refrain, without any responsibility, from carry out the act or operation in question, when its clients or users refuse to provide them with the information or documentation referred to in the previous paragraph.

Article 22. The presentation before the Secretariat of the Notices, information and documentation to which referred to in this Law, on the part of those who carry out the Vulnerable Activities will not imply for them, any violation of the obligations of confidentiality or legal, professional, fiscal, banking secrecy, fiduciary or any other provided by law, nor may it be the subject of a confidentiality clause in agreement, contract or any legal act.

Third Section

Deadlines and forms for the presentation of Notices

Article 23. Those who carry out Vulnerable Activities of those foreseen in this Section will present The corresponding Notices before the Secretariat, no later than the 17th day of the immediately following month, according to

corresponds to the one in which the operation that gave rise to it was carried out and that is the object Notice.

Article 24. The presentation of the Notices will be carried out through electronic means and in the official format established by the Secretariat.

Said Notices will contain regarding the act or operation related to the Vulnerable Activity that be reported, the following:

13 of 24

Page 14

FEDERAL LAW FOR THE PREVENTION AND IDENTIFICATION OF OPERATIONS WITH ILLICIT RESOURCES

C AMARA D IPUTADOS OF THE H. C ONGRESS OF THE U NION
General Secretary
Secretariat for Parliamentary Services

Last Reform DOF 03-09-2018

I. General data of who carries out the Vulnerable Activity;

II. General data of the client, users or the Controlling Beneficiary, and information about their activity or occupation in accordance with article 18 section II of this Law, and

III. General description of the Vulnerable Activity about which Notice is given.

Notaries and public brokers will be deemed to have fulfilled the obligations to present the Corresponding notices through the electronic system by which they inform or present the declarations and Notices referred to in federal tax provisions.

Article 25. The Secretariat may request in writing or during the verification visits, the documentation and supporting information for the Notices that are related to them.

Fourth Section Notices by Conduct of Collegiate Entities

Article 26. Subjects who must submit Notices in accordance with the provisions of Section Two of this Chapter, they may present them through a Collegiate Entity that must comply with the requirements established by this Law.

Article 27. The Collegiate Entity must comply with the following:

I. To be formed by those who carry out similar tasks related to Vulnerable Activities, in accordance with the applicable legislation according to the object of the legal entities that make up the entity;

II. Maintain updated the list of its members, who submit Notices before the Secretary;

III. Have within its object the presentation of the Notices of its members;

IV. Appoint before the Secretariat the body or, where appropriate, representative in charge of the presentation of the Notices and keep said designation in effect.

The representative must have, at least, a general power of attorney for acts of administration of the entity and receive annual training to comply with the obligations established by this Law;

V. Guarantee the confidentiality in the handling and use of the information contained in the Notices of its members;

SAW. Guarantee the custody, protection and safeguarding of the information and documentation that provide their members for the fulfillment of their obligations;

VII. Have the express mandate of its members to present to the Secretariat the Notices of these;

VIII. Have computer systems that meet the technical and security characteristics necessary to present the Notices of its members, and

IX. Have a current agreement with the Secretariat that expressly allows it to present the Notices referred to in the Second Section of this Chapter, on behalf of its members.

14 of 24

FEDERAL LAW FOR THE PREVENTION AND IDENTIFICATION OF OPERATIONS WITH ILLICIT RESOURCES

C AMARA D IPUTADOS OF THE H. C ONGRESS OF THE U NION
General Secretary
Secretariat for Parliamentary Services

Last Reform DOF 03-09-2018

The Collegiate Entities recognized by the Law may, prior agreement with the Secretariat, establish a concentrating body to comply with the provisions of this Law.

The Regulation will regulate what is necessary for the establishment and operation of the bodies that are establish.

Article 28. The Collegiate Entity must comply with the presentation of the Notices of its members within the deadlines and complying with the formalities that correspond to them in accordance with this Law to these.

Article 29. The Collegiate Entity must comply in a timely manner with the requirements of information and documentation related to the Notices that the Secretariat formulates in writing or during verification visits.

Article 30. Failure to comply with the obligations of the members for attributable causes to the Collegiate Entity, they will be its responsibility.

The Collegiate Entity will not be responsible when the breach of the obligations in charge of the member is for causes attributable to it.

Article 31. The Collegiate Entity must inform at least thirty days in advance, to the Secretariat and its members, the intention of termination, dissolution or liquidation of the same, or of its intention to stop acting as an intermediary between its members and the Secretariat.

As of the extinction, dissolution or liquidation, or that it ceases to act as an intermediary between its members and the Secretariat, it will no longer receive Notices through the Collegiate Entity that in question, so its members must comply individually and directly with the Obligations derived from this Law.

Prior to the liquidation, dissolution or extinction of the Collegiate Entity, or before it ceases to act as an intermediary between its members and the Secretariat, it must return the information to its members and documentation that they have provided for the fulfillment of their obligations.

In those cases in which the agreement entered into with the Secretariat is no longer in force, the Collegiate Entity must proceed in accordance with the aforementioned.

Chapter IV

On the Use of Cash and Metals

Article 32. It is forbidden to comply with obligations and, in general, to settle or pay, as well how to accept the settlement or payment, of acts or operations through the use of coins and bills, in national currency or currencies and Precious Metals, in the following cases:

I. Constitution or transfer of real rights over real estate for an equal or greater value equivalent to eight thousand twenty-five times the minimum wage in force in the Federal District, on the day on which the payment is made or the obligation is fulfilled;

II. Transfers of ownership or constitution of real rights over vehicles, new or used, whether air, sea or land for a value equal to or greater than the equivalent of three thousand two hundred ten times the minimum wage in force in the Federal District, on the day the payment is made or the obligation;

15 of 24

III. Transfers of ownership of watches, jewelry, Precious Metals and Precious Stones, either by piece or by lot, and works of art, with a value equal to or greater than the equivalent of three thousand two hundred ten times the minimum wage in force in the Federal District, on the day the payment is made or the obligation;

IV. Acquisition of tickets that allows you to participate in games with a bet, contests or raffles, as well such as the delivery or payment of prizes for having participated in said games with bets, contests or raffles for a value equal to or greater than the equivalent of three thousand two hundred ten times the minimum wage in force in the Federal District, on the day the payment is made or the obligation is fulfilled;

V. Provision of armoring services for any vehicle referred to in section II of this article or, for real estate with a value equal to or greater than the equivalent of three thousand two hundred ten times the minimum wage in force in the Federal District, on the day the payment is made or the

obligation;

SAW. Transfer of ownership or constitution of rights of any nature on the titles representative of corporate shares or shares of legal entities for a value equal to or greater than equivalent to three thousand two hundred ten times the minimum wage in force in the Federal District, on the day that the payment is made or the obligation is fulfilled, or

VII. Constitution of personal rights of use or enjoyment of any of the goods to which they refer Fractions I, II and V of this article, for a value equal to or greater than the equivalent of three thousand two hundred ten times the minimum wage in force in the Federal District, monthly on the day the payment is made or the obligation is fulfilled.

Article 33. The Public Notaries, in the instruments stating any of the acts or operations referred to in the previous article, must identify the way in which they are paid the obligations that derive from them when the operations have a value equal to or greater than equivalent to eight thousand twenty-five times the minimum wage in force in the Federal District.

In the event that the value of the transaction is less than the aforementioned amount, or when the act or operation has been fully or partially paid prior to the signing of the instrument, the Statement made by clients or users under protest of telling the truth.

In the cases other than those indicated in the previous paragraph, the other acts or operations to which Sections II to VII of the previous article refer must be formalized by issuing the certificates, invoices or guarantees that correspond, or any other document in which the operation, and prior identification of those who carry out the act or operation will be verified, as well as, in their case, of the Controlling Beneficiary. These documents must specify the form of payment and attach the respective voucher.

Chapter V Verification Visits

Article 34. The Secretariat may verify, ex officio and at any time, compliance with the obligations provided for in this Law, through the practice of verification visits to those who carry out the Vulnerable Activities provided for in the Second Section of Chapter III of this Law, to the Entities to referred to in article 26 of this Law or, where appropriate, to the concentrating body provided for in the penultimate paragraph of article 27 of the same.

16 of 24

The people visited must exclusively provide the supporting information and documentation that they have that is directly related to Vulnerable Activities.

Article 35. The development of verification visits, as well as the imposition of sanctions administrative procedures provided for in this Law, shall be subject to the provisions of the Federal Law of Procedure

Administrative.

Article 36. The verifications carried out by the Secretariat may only cover those acts or operations considered as Vulnerable Activities in the terms of this Law, carried out within of the five years immediately prior to the start date of the visit.

Article 37. The Secretariat, for the exercise of the powers conferred by this Law, in its In this case, he may request the assistance of the public force when the circumstances so require. The controls of the public force must provide the requested assistance.

Chapter VI

Of the Reserve and Information Management

Article 38. The information and supporting documentation of the Notices, as well as the identity of those who have presented them and, where appropriate, the representatives designated in terms of article 20 of the Law and the representative of the Collegiate Entities referred to in article 27, section IV, of this regulation, is considered confidential and reserved in terms of the Federal Law of Transparency and Access to Public Government Information.

Article 39. The information derived from the Notices that are presented to the authorities competent authorities, will be used exclusively for the prevention, identification, investigation and sanction of operations with resources of illicit origin and other crimes related to them.

Article 40. The Secretariat shall inform the Public Ministry of the Federation of any act or operation that derives from a Vulnerable Activity that could give rise to the existence of a crime of Federal jurisdiction that is identified on the occasion of the application of this Law.

Article 41. During the investigations and the federal criminal process, the protection absolute identity and any personal data obtained derived from the application of the this Law, especially for the presentation of Notices, in the terms indicated in the Constitution Policy of the United Mexican States, for which, the information of the acts and operations contained in said Notices, which is necessary to be provided in the corresponding investigations, It will do through the reports that the Secretariat presents for this purpose.

The public servants of the Secretariat will keep the due reserve of identity and of any personal data referred to in the previous paragraph, as well as the information and documentation that these have provided in the respective Notices, except in cases where it is required by the Unit or judicial authority.

The identity and personal data of the servers must be kept in reserve and under safekeeping public that intervene in any act derived from the application of the Law, observing, where appropriate, the provisions of Article 20 of the Political Constitution of the United Mexican States.

Article 42. The Notices that are presented in terms of this Law in no case will have, by themselves themselves, full evidentiary value.

In no case may the Public Ministry of the Federation support its investigation exclusively in the Notices referred to in this Law, so that it will be supported by the evidence that certify the act or operation that is the object of the Notices.

Article 43. The Secretariat, as well as the competent authorities in matters related to the object of this Law, will establish mechanisms for the coordination and exchange of information and documentation for its due compliance.

Article 44. The Unit may consult the databases of the Secretariat that contain the Notices of acts or operations related to Vulnerable Activities and the latter has the obligation to provide you with the required information.

Article 45. The Secretariat and the Attorney General's Office, within the scope of their respective competencies, to effects exclusively of the identification and analysis of operations related to the crimes of operations with resources of illicit origin, are legally empowered and legitimized, through of the administrative units expressly empowered to do so in their respective regulations, to corroborate the information, data and images related to the issuance of official identifications, that is in the power of the federal authorities, as well as to enter into agreements with the autonomous constitutional entities, states and municipalities, in order to corroborate the information referred.

The Secretariat or the Attorney General's Office may enter into agreements with the authorities that administer the records of the identification documents referred to in this article, for the establishment of remote consultation systems.

Article 46. The Unit may request the Secretariat to verify information and documentation, in relation to the identity of people, addresses, telephone numbers, email addresses electronic, operations, businesses or legal acts of those who carry out Vulnerable Activities, as well as well as other specific references, contained in the Notices and other information you receive according to this Law.

The Public Ministry of the Federation may request the Secretariat to exercise the powers provided for in this Law, in the terms of the collaboration agreements that they sign for this purpose.

Article 47. Without prejudice to the information and documentation that the Secretariat is obliged to Provide the Attorney General's Office, in the event that the Secretariat, based on the information received and analyze in terms of this Law, learn about the commission of conducts that may be analyzed or investigated by the bodies in charge of fighting corruption or prosecuting justice of the federative entities, must communicate to said instances, in accordance with the competence that corresponds to them, the information necessary to identify acts or operations, as well as persons allegedly involved with resources of illicit origin.

Article 48. The head of the Secretariat, through an agreement, will authorize the public servants who can carry out the exchange of information, documentation, data or images referred to by the Articles 43, 44 and 46 of this Law and the operation of the coordination mechanisms.

Article 49. The Secretariat may provide information in accordance with the treaties, conventions or agreements international authorities, or in the absence thereof, according to the principles of cooperation and reciprocity, to the authorities foreigners in charge of the identification, detection, supervision, prevention, investigation or prosecution of crimes equivalent to those of operations with resources of illicit origin.

In these cases, those who receive the information and data from the Secretariat must guarantee the confidentiality and reserve of what is provided to them.

FEDERAL LAW FOR THE PREVENTION AND IDENTIFICATION OF OPERATIONS WITH ILICIT RESOURCES

C AMARA D IPUTADOS OF THE H. C ONGRESS OF THE U NION
General Secretary
Secretariat for Parliamentary Services

Last Reform DOF 03-09-2018

Article 50. The public servants of the Secretariat, the Attorney General's Office and the persons who must Present Notices in terms of this Law, which are aware of information, documentation, data or news of acts or operations object of this Law and that have been presented before the Secretariat, will refrain from disclosing or providing it, by any means, to anyone who is not expressly authorized therein.

So that information, documentation, data and images can be provided to the servers public entities of the federative entities, they must be subject to legal obligations regarding guard, reserve and confidentiality regarding what is provided to them in terms of this Law and its non-observance is criminally sanctioned.

The violation of the reservations that this Law imposes, will be sanctioned in the terms of the provisions applicable legal.

Article 51. The administrators of the systems provided for in the Payment Systems Law, including the Bank of Mexico; the legal entities or trusts whose purpose is to carry out processes of compensation or information transfers of means of payments of the financial system, as well as offset and settle obligations derived from banking, stock or financial contracts, and the people who issue, manage, operate or provide credit, debit, prepaid card services access to cash, services, electronic payment and others that provide services for such purposes, they will provide the Secretariat with the information and documentation to which they have access and that it requires them in writing, which must be notified in terms of the Federal Law on Administrative Procedure, for the purposes of the provisions of this Law.

The people referred to in the preceding paragraph will provide the information and documentation that they are required, within thirty days following the date on which the notification of the request.

The exchange of information and documentation that may take place in accordance with the first paragraph of This article, between Banco de México and the Secretariat, will be done in accordance with the collaboration agreements that, to the effect, celebrate.

Chapter VII

Administrative Sanctions

Article 52. The Secretariat will administratively sanction those who violate this Law, in the terms of this Chapter.

As an exception to the provisions of the preceding paragraph, violations by Financial Entities to The obligations referred to in article 15 of this Law will be sanctioned by the respective decentralized bodies of the Secretariat empowered to supervise compliance with them and, at the In effect, the imposition of said sanctions will be done in accordance with the procedure established in the respective Special laws that regulate each of the Financial Institutions in question, with the sanctions expressly indicated in said Laws for each case referring to Financial Institutions

corresponding.

The fines that are determined in terms of this Law, will have the character of tax credits and will be will be fixed in liquid amount, subject to the administrative enforcement procedure established by the applicable legislation.

Article 53. The corresponding fine will be applied to those who:

19 of 24

Page 20

FEDERAL LAW FOR THE PREVENTION AND IDENTIFICATION OF OPERATIONS WITH ILLICIT RESOURCES

C AMARA D IPUTADOS OF THE H. C ONGRESS OF THE U NION
General Secretary
Secretariat for Parliamentary Services

Last Reform DOF 03-09-2018

I. Refrain from complying with the requirements formulated by the Secretariat in terms of this Law;

II. Fail to comply with any of the obligations established in article 18 of this Law;

III. Fail to comply with the obligation to present the Notices referred to in article 17 of this law.

The sanction provided for in this section will be applicable when the presentation of the Notice is made more than take within thirty days from the date it should have been submitted. In case of that the extemporaneity or omission exceeds this period, the sanction provided for in the case of omission in article 55 of this Law, or

IV. Failure to submit the Notices without meeting the requirements referred to in the Article 24 of this Law;

V. Fail to comply with the obligations imposed by article 33 of this Law;

SAW. Fail to present the Notices referred to in article 17 of this Law, and

VII. Participate in any of the acts or operations prohibited by article 32 of this Law.

Article 54. The applicable fines for the cases of the previous article of this Law will be the following:

I. A fine equivalent to two hundred and up to two thousand days of the current general minimum wage will be applied in the Federal District in the case of sections I, II, III and IV of article 53 of this Law;

II. A fine equivalent to two thousand and up to ten thousand days of the general minimum wage in force in the Federal District in the case of section V of article 53 of this Law, and

III. A fine equivalent to ten thousand and up to sixty-five thousand days of general minimum wage will be applied in force in the Federal District, or from ten to one hundred percent of the value of the act or operation, when they are quantifiable in money, whichever is greater in the case of sections VI and VII of article 53 of this

Law.

Article 55. The Secretariat shall refrain from sanctioning the offender, only once, in the event that deal with the first offense incurred, as long as it complies, spontaneously and prior to the initiation of the powers of verification of the Secretariat, with the respective obligation and recognize expressly the fault in which he incurred.

Article 56. They are causes of revocation of the permits of games and draws, in addition to the indicated in the applicable legal provisions:

I. Recidivism in any of the conducts provided for in article 53 sections I, II, III and IV of this Law, or

II. Any of the behaviors provided for in article 53, sections VI and VII of this Law.

The Secretariat will report the facts constituting the grounds for revocation to the Secretariat of Government, in order for it to exercise its powers in the matter and, where appropriate, apply the corresponding sanctions.

20 of 24

FEDERAL LAW FOR THE PREVENTION AND IDENTIFICATION OF OPERATIONS WITH ILLICIT RESOURCES

C AMARA D IPUTADOS OF THE H. C ONGRESS OF THE U NION
General Secretary
Secretariat for Parliamentary Services

Last Reform DOF 03-09-2018

Article 57. They are causes of definitive cancellation of the authorization that has been granted to the public corridor, in addition to those indicated in the applicable legal provisions, recidivism in any of the conducts provided for in article 53 sections I, II, III and IV of this Law.

Once the sanction imposed by the Secretariat has been finalized, it will inform of its resolution to the Ministry of Economy and will request that it proceed to the definitive cancellation of the habilitation of the public corridor that has been sanctioned, and once informed, the Secretary of Economy will have a period of ten business days to proceed with the final cancellation requested, in accordance with the applicable legal provisions.

Article 58. When the offender is a notary public, the Secretariat will report the infraction committed to the competent authority to supervise the notarial function, so that it may proceed to the cessation of the exercise of the function of the infringer and the consequent revocation of his patent, prior procedure that for this purpose establish the legal provisions that govern their actions. Will lead to the sanction of revocation, as notorious deficiencies in the exercise of their functions are considered, the following assumptions:

I. The recidivism in the violation of the provisions of article 53, in its sections I, II, III, IV and V, and

II. The violation of the provisions of sections VI and VII of article 53.

The imposition of the above sanctions will be carried out without prejudice to the other fines or applicable sanctions.

Article 59. They will be grounds for canceling the authorization granted by the Secretariat to the

customs agents and attorneys:

- I.** The recidivism in the violation of the provisions of article 53, in its sections I, II, III and IV, and
- II.** The violation of the provisions of sections VI and VII of article 53.

The Secretariat will report the respective infraction to the customs authority, so that it proceed to the issuance of the corresponding resolution, following the procedure that for this purpose establish the legal provisions that govern their actions.

The imposition of the above sanctions will be carried out without prejudice to the other fines or applicable sanctions.

Article 60. The Secretariat, in the imposition of sanctions of an administrative nature referred to this Chapter, will take into account, where appropriate, the following:

- I.** The recidivism, the causes that originated it and, where appropriate, the corrective actions applied by the alleged offender. Anyone who has incurred in an offense that has been sanctioned and, in addition to that, commits the same offense, within the two immediate years following the date on which the corresponding resolution has been signed;
- II.** The amount of the act or operation, ensuring the proportionality of the amount of the sanction with those, and
- III.** The intention to perform the conduct.

21 of 24

FEDERAL LAW FOR THE PREVENTION AND IDENTIFICATION OF OPERATIONS WITH ILLICIT RESOURCES

C AMARA D IPUTADOS OF THE **H. C** ONGRESS OF THE **U** NION
General Secretary
Secretariat for Parliamentary Services

Last Reform DOF 03-09-2018

Article 61. Administrative sanctions imposed pursuant to this Law may be challenged before the Secretariat itself, through the appeal for review provided for in the Federal Law of Procedure Administratively or directly before the Federal Court of Fiscal and Administrative Justice through the contentious administrative procedure.

Chapter VIII Of the Crimes

Article 62. It will be sanctioned with imprisonment of two to eight years and a five hundred to two thousand days fine. according to the Federal Criminal Code, to whom:

- I.** Deliberately provide those who must give Notices, information, documentation, data or images that are false, or are completely illegible, to be incorporated into those that must introduce oneself;
- II.** In a malicious way, modify or alter information, documentation, data or images intended to

be incorporated into the Notices, or incorporated into notices presented.

Article 63. It will be sanctioned with imprisonment from four to ten years and a fine from five hundred to two thousand days, according to the Federal Criminal Code:

I. To the public servant of any of the agencies or entities of the federal public administration, of the Judicial Power of the Federation, of the Attorney General's Office or of the autonomous constitutional bodies that improperly use the information, data, documentation or images to which you have access or receive on the occasion of this Law, or that transgresses the provisions of Chapter VI of the same, regarding the reservation and handling of information, and

II. Whoever, without the authorization of the competent authority, reveals or discloses, by any medium, information in which a natural or legal person or public servant is linked to any Notice or request for information made between authorities, in relation to any act or operation related to Vulnerable Activities, regardless of whether the Notice exists or not.

Article 64. The penalties provided for in articles 62 and 63, section II, of this Law shall be doubled in the event that whoever commits the crime is at the time of committing it or has been within two years prior to this, a public servant in charge of preventing, detecting, investigating or prosecuting crimes.

Those who incur in any of the crimes provided for in articles 62 and 63 of this Law, are will also apply a sanction of disqualification to perform public service for an equal time that of the prison sentence that has been imposed, which will begin to run as of the served the prison sentence.

Article 65. A prior complaint from the Secretariat is required to proceed criminally against of employees, directors, officers, directors or any person who performs acts in name of the financial institutions authorized by the Secretariat, which are involved in the commission of any of the crimes provided for in articles 62 and 63 of this law.

In the case provided for in section II of article 63, it will proceed indistinctly by prior complaint of the Secretariat or complaint of the person whose identity has been revealed or disclosed.

Transient

22 of 24

First. This Law shall enter into force nine months after the day of its publication in the Official Journal of the Federation.

Second. The Federal Executive will issue the Regulations of this Law, within thirty days following the entry into force of this Law.

Third. The Notices that must be submitted by those who carry out Vulnerable Activities in terms

of the First Section of Chapter III of this Law, will continue to be presented in the terms provided in the laws and general provisions that specifically apply to them.

Bedroom. The Vulnerable Activities referred to in the Second Section of Chapter III of the Law, that have been held prior to the entry into force of the same, will be governed by the legal provisions applicable and in force at the time this occurred.

The presentation of the Notices in terms of Sections Two and Three of Chapter III of the This Law will be carried out, for the first time, upon the entry into force of the Regulations of this Law; such Notices will contain the information regarding the acts or operations related to Activities Vulnerable held from the date of entry into force of the aforementioned Regulation.

Fifth. The provisions relating to the obligation to submit Notices, as well as restrictions on effective, will enter into force sixty days after the entry into force of the Regulations of this Law.

Sixth. The agreements for the exchange of information and access to databases of the autonomous bodies, federative entities and municipalities established by this Law, must be granted between the federal authorities and those, within a peremptory period of six months from the date of entry into force.

Seventh. All legal precepts that oppose this Law are repealed.

México, DF, October 11, 2012.- Dip. **Jesus Murillo Karam** , President.- Sen. **Ernest Javier Cordero Arroyo** , President.- Dip. **Javier Orozco Gomez** , Secretary.- Sen. **Iris Vianey Mendoza Mendoza** , Secretary.- Rubrics. "

In compliance with the provisions of section I of Article 89 of the Political Constitution of the United Mexican States, and for its due publication and observance, I issue this Decree in the Residence of the Federal Executive Power, in Mexico City, Federal District, on October 16 of two thousand and twelve.- **Felipe de Jesús Calderón Hinojosa**.- Signature.- The Secretary of the Interior, **Alejandro Alfonso Poiré Romero** .- Signature.

TRANSITORY ARTICLES OF REFORM DECREES

DECREE issuing the Law to Regulate Technology Institutions

Financial and various provisions of the Institutions Law are amended and added. Credit, the Securities Market Law, the General Law of Organizations and Auxiliary Activities of Credit, of the Law for Transparency and Regulation of Financial Services, of the Law to Regulate Credit Information Companies, of the Law of Protection and Defense of the User of Financial Services, of the Law for Regulate Financial Groups, the Law of the National Banking Commission and the Values and, of the Federal Law for the Prevention and Identification of Operations with Resources of Illicit Origin.

Published in the Official Gazette of the Federation on March 9, 2018

ARTICLE TEN.- Articles 3, section VI and 15, section I are amended, and section XVI to article 17 of the Federal Law for the Prevention and Identification of Operations with Resources of Illicit Origin, to be as follows:

.....

TRANSITIONAL PROVISION

SOLE.- The addition of section XVI of article 17 of this Law, will enter into force at eighteen months following the entry into force of this Decree.

TRANSIENT

SOLE.- This Decree will enter into force the day following its publication in the Official Gazette of the Federation, unless otherwise provided in the Transitory Provisions of this Decree.

Mexico City, March 1, 2018.- Sen. **Ernesto Cordero Arroyo** , President.- Dip. **Edgar Romo García** , President.- Sen. **Rosa Adriana Díaz Lizama** , Secretary.- Dip. **Ana Guadalupe Perea Santos** , Secretary.- Rubrics. "

In compliance with the provisions of section I of Article 89 of the Political Constitution of the United Mexican States, and for its due publication and observance, I issue this Decree in the municipality of Acapulco de Juárez, state of Guerrero, on March 8, two thousand and eighteen.- **Enrique Peña Nieto** .- Signature.- The Secretary of the Interior, Dr. **Jesús Alfonso Navarrete Prida** .- Signature .



LEY FEDERAL PARA LA PREVENCIÓN E IDENTIFICACIÓN DE OPERACIONES CON RECURSOS DE PROCEDENCIA ILÍCITA

Nueva Ley publicada en el Diario Oficial de la Federación el 17 de octubre de 2012

TEXTO VIGENTE

Última reforma publicada DOF 09-03-2018

Al margen un sello con el Escudo Nacional, que dice: Estados Unidos Mexicanos.- Presidencia de la República.

FELIPE DE JESÚS CALDERÓN HINOJOSA, Presidente de los Estados Unidos Mexicanos, a sus habitantes sabed:

Que el Honorable Congreso de la Unión, se ha servido dirigirme el siguiente

DECRETO

"EL CONGRESO GENERAL DE LOS ESTADOS UNIDOS MEXICANOS, DECRETA:

SE EXPIDE LA LEY FEDERAL PARA LA PREVENCIÓN E IDENTIFICACIÓN DE OPERACIONES CON RECURSOS DE PROCEDENCIA ILÍCITA.

Artículo Único.- Se expide la Ley Federal para la Prevención e Identificación de Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita:

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

Capítulo I Disposiciones Preliminares

Artículo 1. La presente Ley es de orden e interés público y de observancia general en los Estados Unidos Mexicanos.

Artículo 2. El objeto de esta 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, a través de una coordinación interinstitucional, que tenga como fines recabar elementos útiles para investigar y perseguir los delitos de operaciones con recursos de procedencia ilícita, los relacionados con estos últimos, las estructuras financieras de las organizaciones delictivas y evitar el uso de los recursos para su financiamiento.

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. Avisos, a aquellos que deben presentarse en términos del artículo 17 de la presente Ley, así como a los reportes que deben presentar las entidades financieras en términos del artículo 15, fracción II, de esta Ley;



III. Beneficiario Controlador, a la persona o grupo de personas que:

a) Por medio de otra o de cualquier acto, obtiene el beneficio derivado de éstos y es quien, en última instancia, ejerce 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, lleve a cabo actos u operaciones con quien realice Actividades Vulnerables, así como las personas por cuenta de quienes celebra alguno de ellos.

Se entiende que una persona o grupo de personas controla a una persona moral cuando, a través de la titularidad de valores, por contrato o de cualquier otro acto, puede:

i) 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;

ii) Mantener la titularidad de los derechos que permitan, directa o indirectamente, ejercer el voto respecto de más del cincuenta por ciento del capital social, o

iii) Dirigir, directa o indirectamente, la administración, la estrategia o las principales políticas de la misma.

IV. Delitos de Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita, a los tipificados en el Capítulo II del Título Vigésimo Tercero del Código Penal Federal;

V. Entidades Colegiadas, a las personas morales reconocidas por la legislación mexicana, que cumplan 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-D, 95 y 95 Bis de la Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito; 129 de la Ley de Uniones de Crédito; 124 de la Ley de 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 de Fianzas y 58 de la Ley para Regular las Instituciones de Tecnología Financiera;

Fracción reformada DOF 09-03-2018

VII. Fedatarios Públicos, a los notarios o corredores públicos, así como a los servidores públicos a quienes las Leyes les confieran la facultad de dar 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. Metales Preciosos, al oro, la plata y el platino;

X. Piedras Preciosas, las gemas siguientes: aguamarinas, diamantes, esmeraldas, rubíes, topacios, turquesas y zafiros;

XI. Procuraduría, a la Procuraduría General de la República;



XII. Relación de negocios, a aquella establecida de manera formal y cotidiana entre quien realiza una Actividad Vulnerable y sus clientes, excluyendo los actos u operaciones que se celebren ocasionalmente, sin perjuicio de lo que establezcan otras disposiciones legales y reglamentarias;

XIII. Secretaría, a la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, y

XIV. Unidad, a la Unidad Especializada en Análisis Financiero de la Procuraduría.

Artículo 4. En lo no previsto por la presente Ley, se aplicarán, conforme a su naturaleza y de forma supletoria, las disposiciones contenidas en:

I. El Código de Comercio;

II. El Código Civil Federal;

III. La Ley Federal de Procedimiento Administrativo;

IV. La Ley Federal de Transparencia y Acceso a la Información Pública Gubernamental, y

V. La Ley Federal de Protección de Datos Personales en Posesión de Particulares.

Capítulo II De las Autoridades

Artículo 5. La Secretaría será la autoridad competente para aplicar, en el ámbito administrativo, la presente Ley y su Reglamento.

Artículo 6. La Secretaría tendrá las facultades siguientes:

I. Recibir los Avisos de quienes realicen las Actividades Vulnerables a que se refiere la Sección Segunda del Capítulo III;

II. Requerir la información, documentación, datos e imágenes necesarios para el ejercicio de sus facultades y proporcionar a la Unidad la información que le requiera en términos de la presente Ley;

III. Coordinarse con otras autoridades supervisoras y de seguridad pública, nacionales y extranjeras, así como con quienes realicen Actividades Vulnerables, para prevenir y detectar actos u operaciones relacionados con el objeto de esta Ley, en los términos de las disposiciones legales aplicables;

IV. Presentar las denuncias que correspondan ante el Ministerio Público de la Federación cuando, con motivo del ejercicio de sus atribuciones, identifique hechos que puedan constituir delitos;

V. Requerir la comparecencia de presuntos infractores y demás personas 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 interpongan en contra de las sanciones aplicadas;

VII. Emitir Reglas de Carácter General para efectos de esta Ley, para mejor proveer en la esfera administrativa, y



VIII. Las demás previstas en otras disposiciones de esta Ley y otros ordenamientos jurídicos aplicables.

Artículo 7. La Procuraduría contará con una Unidad Especializada en Análisis Financiero, como órgano especializado en análisis financiero y contable relacionado con operaciones con recursos de procedencia ilícita.

La Unidad, cuyo titular tendrá el carácter de agente del Ministerio Público de la Federación, contará con oficiales ministeriales y personal especializados 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 las técnicas y medidas de investigación previstas en el Código Federal de Procedimientos Penales y la Ley Federal Contra la Delincuencia Organizada.

Artículo 8. La Unidad tendrá las facultades siguientes:

- I.** Requerir a la Secretaría la información que resulte útil para el ejercicio de sus atribuciones;
- II.** Establecer los criterios de presentación de los reportes que elabore la Secretaría, sobre operaciones financieras susceptibles de estar vinculadas con esquemas de operaciones con recursos de procedencia ilícita;
- III.** Diseñar, integrar e implementar sistemas y mecanismos de análisis de la información financiera y contable para que pueda ser utilizada por ésta y otras unidades competentes de la Procuraduría, en especial la relacionada con los Avisos materia de la presente Ley;
- IV.** Coadyuvar con otras áreas competentes de la Procuraduría, en el desarrollo de herramientas de inteligencia con metodologías interdisciplinarias de análisis e investigación de las distintas variables criminales, socioeconómicas y financieras, para conocer la evolución de las actividades relacionadas con los delitos de operaciones con recursos de procedencia ilícita y medir su riesgo regional y sectorial;
- V.** Generar sus propias herramientas para el efecto de investigar los patrones de conducta que pudieran estar relacionados con operaciones con recursos de procedencia ilícita;
- VI.** Participar en el diseño de los esquemas de capacitación, actualización y especialización en las materias de análisis financiero y contable;
- VII.** Emitir guías y manuales técnicos para la formulación de dictámenes en materia de análisis financiero y contable que requieran los agentes del Ministerio Público de la Federación en el cumplimiento de sus funciones de investigación y persecución de los delitos de operaciones con recursos de procedencia ilícita;
- VIII.** Establecer mecanismos de consulta directa de información que pueda estar relacionada con operaciones con recursos de procedencia ilícita, en las bases de datos de las autoridades de los tres órdenes de gobierno, para la planeación del combate a los delitos de operaciones con recursos de procedencia ilícita;
- IX.** Conducir la investigación para la obtención de indicios o pruebas vinculadas a operaciones con recursos de procedencia ilícita de conformidad con el Capítulo II del Título Vigésimo Tercero del Libro Segundo del Código Penal Federal, y coadyuvar con la Unidad Especializada prevista en la Ley Federal contra la Delincuencia Organizada cuando se trate de investigaciones vinculadas en la materia;



X. Requerir informes, documentos, opiniones y elementos de prueba en general a las dependencias y entidades de la administración pública de los tres órdenes de gobierno, y a otras autoridades, organismos públicos autónomos, incluso constitucionales, y a aquellas personas responsables de dar Avisos en las organizaciones con Actividades sujetas a supervisión previstas en esta Ley. En todos los casos, estos requerimientos deberán hacerse en el marco de una investigación formalmente iniciada, así como sobre individuos y hechos consignados en una averiguación previa. En el caso de las Entidades Financieras, los requerimientos de información, opinión y pruebas en general, se harán a través de la Secretaría;

XI. Celebrar convenios con las entidades federativas para acceder directamente a la información disponible en los Registros Públicos de la Propiedad de las entidades federativas del país, para la investigación y persecución de los delitos de operaciones con recursos de procedencia ilícita;

XII. Emitir los dictámenes y peritajes en materia de análisis financiero y contable que se requieran, y

XIII. Las demás que las disposiciones legales y reglamentarias determinen.

Artículo 9. Los servidores públicos adscritos a la Unidad, además de reunir los requisitos de ingreso y selección que determine la Ley Orgánica de la Procuraduría, deberán:

I. Acreditar cursos de especialización en delitos de operaciones con recursos de procedencia ilícita y delincuencia organizada que se establezcan en las disposiciones aplicables;

II. Aprobar los procesos de evaluación inicial y periódica que para el ingreso y permanencia en dicha unidad especializada se requieran, y

III. No haber sido sancionado con suspensión mayor a quince días, destitución o inhabilitación, por resolución firme en su trayectoria laboral.

Artículo 10. El personal de la Secretaría que tenga acceso a la base de datos que concentre los Avisos relacionados con las Actividades Vulnerables, deberá cumplir con los requisitos precisados en las fracciones del artículo anterior.

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.

Artículo 12. Para el cumplimiento del objeto de esta Ley, las autoridades tendrán las siguientes obligaciones:

I. Observar, en el ejercicio de esta Ley, los principios rectores de las instituciones de seguridad pública señalados en el artículo 21 de la Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos;

II. Coordinar sus acciones, en el ámbito de sus respectivas competencias, para el cumplimiento del objeto de esta Ley;

III. Abstenerse de proporcionar información generada con motivo de la presente Ley a persona alguna que no esté facultada para tomar noticia o imponerse de la misma;

IV. Establecer medidas para la protección de la identidad de quienes proporcionen los Avisos a que se refiere esta Ley, y



V. Al establecer regulaciones administrativas, en sus ámbitos de competencia, tendentes a identificar y prevenir actos u operaciones relacionados con el objeto de esta Ley, deberán:

- a) Procurar un adecuado equilibrio regulatorio, que evite molestias o trámites innecesarios que afecten al normal desarrollo de la actividad;
- b) Tomar las medidas necesarias para facilitar el cumplimiento de esta Ley y mitigar su impacto económico, y
- c) Evitar que el sistema financiero sea utilizado para operaciones ilícitas.

Capítulo III De las Entidades Financieras y de las Actividades Vulnerables

Sección Primera De las Entidades Financieras

Artículo 13. Para el cumplimiento del objeto de la presente Ley las Entidades Financieras se registrarán por las disposiciones de la misma, así como por las Leyes que especialmente las regulan de acuerdo con sus actividades y operaciones específicas.

Artículo 14. Para los efectos de esta Sección, los actos, operaciones y servicios que realizan las Entidades Financieras de conformidad con las leyes que en cada caso las regulan, se consideran Actividades Vulnerables, las cuales se registrarán en los términos de esta Sección.

Artículo 15. Las Entidades Financieras, respecto de las Actividades Vulnerables en las que participan, tienen de conformidad con esta Ley y con las leyes que especialmente las regulan, las siguientes obligaciones:

I. Establecer medidas y procedimientos para prevenir y detectar actos, omisiones u operaciones que pudieran ubicarse en los supuestos previstos en el Capítulo II del Título Vigésimo Tercero del Código Penal Federal, así como para identificar a sus clientes y usuarios; de conformidad con lo establecido en los artículos 115 de la Ley de Instituciones de Crédito; 87-D, 95 y 95 Bis de la Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito; 129 de la Ley de Uniones de Crédito; 124 de la Ley de 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 de la Ley de Instituciones de Seguros y de Fianzas y 58 de la Ley para Regular las Instituciones de Tecnología Financiera;

Fracción reformada DOF 09-03-2018

II. Presentar ante la Secretaría los reportes sobre actos, operaciones y servicios que realicen con sus clientes y lleven a cabo miembros del consejo administrativo, apoderados, directivos y empleados de la propia entidad que pudieren ubicarse en lo previsto en la fracción I de este artículo o que, en su caso, pudiesen contravenir o vulnerar la adecuada aplicación de las disposiciones señaladas;

III. Entregar a la Secretaría, por conducto del órgano desconcentrado competente, información y documentación relacionada con los actos, operaciones y servicios a que se refiere este artículo, y

IV. Conservar, por al menos diez años, la información y documentación relativas a la identificación de sus clientes y usuarios o quienes lo hayan sido, así como la de aquellos actos, operaciones y servicios reportados conforme al presente artículo, sin perjuicio de lo establecido en este u otros ordenamientos aplicables.



Artículo 16. La supervisión, verificación y vigilancia del cumplimiento de las obligaciones a que se refiere esta Sección y las disposiciones de las leyes que especialmente regulen a las Entidades Financieras se llevarán a cabo, según corresponda, por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas, la Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro o el Servicio de Administración Tributaria.

Los órganos desconcentrados referidos en el párrafo anterior, en el ámbito de sus respectivas competencias, emitirán los criterios y políticas generales para supervisar a las Entidades Financieras respecto del cumplimiento de las obligaciones previstas en esta Sección. La Secretaría coadyuvará con dichos órganos desconcentrados para procurar la homologación de tales criterios y políticas.

Sección Segunda

De las Actividades Vulnerables

Artículo 17. Para efectos de esta Ley se entenderán Actividades Vulnerables y, por tanto, objeto de identificación en términos del artículo siguiente, las que a continuación se enlistan:

- I. Las vinculadas a la práctica de juegos con apuesta, concursos o sorteos que realicen organismos descentralizados conforme a las disposiciones legales aplicables, o se lleven a cabo al amparo de los permisos vigentes concedidos por la Secretaría de Gobernación bajo el régimen de la Ley Federal de Juegos y Sorteos y su Reglamento. En estos casos, únicamente cuando se lleven a cabo bajo las siguientes modalidades y montos:

La venta de boletos, fichas o cualquier otro tipo de comprobante similar para la práctica de dichos juegos, concursos o sorteos, así como el pago del valor que representen dichos boletos, fichas o recibos o, en general, la entrega o pago de premios y la realización de cualquier operación financiera, ya sea que se lleve a cabo de manera individual o en serie de transacciones vinculadas entre sí en apariencia, con las personas que participen en dichos juegos, concursos o sorteos, siempre que el valor de cualquiera de esas operaciones sea por una cantidad igual o superior al equivalente a trescientas veinticinco veces el salario mínimo vigente en el Distrito Federal.

Serán objeto de Aviso ante la Secretaría las actividades anteriores, cuando el monto del acto u operación sea igual o superior al equivalente a seiscientos cuarenta y cinco veces el salario mínimo vigente en el Distrito Federal.

- II. La emisión o comercialización, habitual o profesional, de tarjetas de servicios, de crédito, de tarjetas prepagadas y de todas aquellas que constituyan instrumentos de almacenamiento de valor monetario, que no sean emitidas o comercializadas por Entidades Financieras. Siempre y cuando, en función de tales actividades: el emisor o comerciante de dichos instrumentos mantenga una relación de negocios con el adquirente; dichos instrumentos permitan la transferencia de fondos, o su comercialización se haga de manera ocasional. En el caso de tarjetas de servicios o de crédito, cuando el gasto mensual acumulado en la cuenta de la tarjeta sea igual o superior al equivalente a ochocientos cinco veces el salario mínimo vigente en el Distrito Federal. En el caso de tarjetas prepagadas, cuando su comercialización se realice por una cantidad igual o superior al equivalente a seiscientos cuarenta y cinco veces el salario mínimo vigente en el Distrito Federal, por operación. Los demás instrumentos de almacenamiento de valor monetario serán regulados en el Reglamento de esta Ley.

Serán objeto de Aviso ante la Secretaría, en el caso de tarjetas de servicios o de crédito, cuando el gasto mensual acumulado en la cuenta de la tarjeta sea igual o superior al



equivalente a un mil doscientas ochenta y cinco veces el salario mínimo vigente en el Distrito Federal. En el caso de tarjetas prepagadas, cuando se comercialicen por una cantidad igual o superior al equivalente a seiscientos cuarenta y cinco veces el salario mínimo vigente en el Distrito Federal;

- III. La emisión y comercialización habitual o profesional de cheques de viajero, distinta a la realizada por las Entidades Financieras.

Serán objeto de Aviso ante la Secretaría cuando la emisión o comercialización de los cheques de viajero sea igual o superior al equivalente a seiscientos cuarenta y cinco veces el salario mínimo vigente en el Distrito Federal;

- IV. El ofrecimiento habitual o profesional de operaciones de mutuo o de garantía o de otorgamiento de préstamos o créditos, con o sin garantía, por parte de sujetos distintos a las Entidades Financieras.

Serán objeto de Aviso ante la Secretaría cuando el acto u operación sea por una cantidad igual o superior al equivalente a un mil seiscientos cinco veces el salario mínimo vigente en el Distrito Federal;

- V. La prestación habitual o profesional de servicios de construcción o desarrollo de bienes inmuebles o de intermediación en la transmisión de la propiedad o constitución de derechos sobre dichos bienes, en los que se involucren operaciones de compra o venta de los propios bienes por cuenta o a favor de clientes de quienes presten dichos servicios.

Serán objeto de Aviso ante la Secretaría cuando el acto u operación sea por una cantidad igual o superior al equivalente a ocho mil veinticinco veces el salario mínimo vigente en el Distrito Federal;

- VI. La comercialización o intermediación habitual o profesional de Metales Preciosos, Piedras Preciosas, joyas o relojes, en las que se involucren operaciones de compra o venta de dichos bienes en actos u operaciones cuyo valor sea igual o superior al equivalente a ochocientos cinco veces el salario mínimo vigente en el Distrito Federal, con excepción de aquellos en los que intervenga el Banco de México.

Serán objeto de Aviso ante la Secretaría cuando quien realice dichas actividades lleve a cabo una operación en efectivo con un cliente por un monto igual o superior o equivalente a un mil seiscientos cinco veces el salario mínimo vigente en el Distrito Federal;

- VII. La subasta o comercialización habitual o profesional de obras de arte, en las que se involucren operaciones de compra o venta de dichos bienes realizadas por actos u operaciones con un valor igual o superior al equivalente a dos mil cuatrocientas diez veces el salario mínimo vigente en el Distrito Federal.

Serán objeto de Aviso ante la Secretaría las actividades anteriores, cuando el monto del acto u operación sea igual o superior al equivalente a cuatro mil ochocientos quince veces el salario mínimo vigente en el Distrito Federal;

- VIII. La comercialización o distribución habitual profesional de vehículos, nuevos o usados, ya sean aéreos, marítimos o terrestres con un valor igual o superior al equivalente a tres mil doscientas diez veces el salario mínimo vigente en el Distrito Federal.



Serán objeto de Aviso ante la Secretaría las actividades anteriores, cuando el monto del acto u operación sea igual o superior al equivalente a seis mil cuatrocientas veinte veces el salario mínimo vigente en el Distrito Federal;

- IX.** La prestación habitual o profesional de servicios de blindaje de vehículos terrestres, nuevos o usados, así como de bienes inmuebles, por una cantidad igual o superior al equivalente a dos mil cuatrocientas diez veces el salario mínimo vigente en el Distrito Federal.

Serán objeto de Aviso ante la Secretaría las actividades anteriores, cuando el monto del acto u operación sea igual o superior al equivalente a cuatro mil ochocientos quince veces el salario mínimo vigente en el Distrito Federal;

- X.** La prestación habitual o profesional de servicios de traslado o custodia de dinero o valores, con excepción de aquellos en los que intervenga el Banco de México y las instituciones dedicadas al depósito de valores.

Serán objeto de Aviso ante la Secretaría cuando el traslado o custodia sea por un monto igual o superior al equivalente a tres mil doscientas diez veces el salario mínimo vigente en el Distrito Federal;

- XI.** La prestación de servicios profesionales, de manera independiente, sin que medie relación laboral con el cliente respectivo, en aquellos casos en los que se prepare para un cliente o se lleven a cabo en nombre y representación del cliente cualquiera de las siguientes operaciones:

- a)** La compraventa de bienes inmuebles o la cesión de derechos sobre estos;
- b)** La administración y manejo de recursos, valores o cualquier otro activo de sus clientes;
- c)** El manejo de cuentas bancarias, de ahorro o de valores;
- d)** La organización de aportaciones de capital o cualquier otro tipo de recursos para la constitución, operación y administración de sociedades mercantiles, o
- e)** La constitución, escisión, fusión, operación y administración de personas morales o vehículos corporativos, incluido el fideicomiso y la compra o venta de entidades mercantiles.

Serán objeto de Aviso ante la Secretaría cuando el prestador de dichos servicios lleve a cabo, en nombre y representación de un cliente, alguna operación financiera que esté relacionada con las operaciones señaladas en los incisos de esta fracción, con respeto al secreto profesional y garantía de defensa en términos de esta Ley;

- XII.** La prestación de servicios de fe pública, en los términos siguientes:

- A.** Tratándose de los notarios públicos:

- a)** La transmisión o constitución de derechos reales sobre inmuebles, salvo las garantías que se constituyan en favor de instituciones del sistema financiero u organismos públicos de vivienda.

Estas operaciones serán objeto de Aviso ante la Secretaría cuando en los actos u operaciones el precio pactado, el valor catastral o, en su caso, el valor comercial del inmueble, el que resulte más alto, o en su caso el monto garantizado por suerte



principal, sea igual o superior al equivalente en moneda nacional a dieciséis mil veces el salario mínimo general diario vigente para el Distrito Federal;

- b)** El otorgamiento de poderes para actos de administración o dominio otorgados con carácter irrevocable. Las operaciones previstas en este inciso siempre serán objeto de Aviso;
- c)** La constitución de personas morales, su modificación patrimonial derivada de aumento o disminución de capital social, fusión o escisión, así como la compraventa de acciones y partes sociales de tales personas.

Serán objeto de Aviso cuando las operaciones se realicen por un monto igual o superior al equivalente a ocho mil veinticinco veces el salario mínimo vigente en el Distrito Federal;

- d)** La constitución o modificación de fideicomisos traslativos de dominio o de garantía sobre inmuebles, salvo los que se constituyan para garantizar algún crédito a favor de instituciones del sistema financiero u organismos públicos de vivienda.

Serán objeto de Aviso cuando las operaciones se realicen por un monto igual o superior al equivalente a ocho mil veinticinco veces el salario mínimo vigente en el Distrito Federal;

- e)** El otorgamiento de contratos de mutuo o crédito, con o sin garantía, en los que el acreedor no forme parte del sistema financiero o no sea un organismo público de vivienda.

Las operaciones previstas en este inciso, siempre serán objeto de Aviso.

B. Tratándose de los corredores públicos:

- a)** La realización de avalúos sobre bienes con valor igual o superior al equivalente a ocho mil veinticinco veces el salario mínimo vigente en el Distrito Federal;
- b)** La constitución de personas morales mercantiles, su modificación patrimonial derivada de aumento o disminución de capital social, fusión o escisión, así como la compraventa de acciones y partes sociales de personas morales mercantiles;
- c)** La constitución, modificación o cesión de derechos de fideicomiso, en los que de acuerdo con la legislación aplicable puedan actuar;
- d)** El otorgamiento de contratos de mutuo mercantil o créditos mercantiles en los que de acuerdo con la legislación aplicable puedan actuar y en los que el acreedor no forme parte del sistema financiero.

Serán objeto de Aviso ante la Secretaría los actos u operaciones anteriores en términos de los incisos de este apartado.

C. Por lo que se refiere a los servidores públicos a los que las leyes les confieran la facultad de dar fe pública en el ejercicio de sus atribuciones previstas en el artículo 3, fracción VII de esta Ley.



- XIII.** La recepción de donativos, por parte de las asociaciones y sociedades sin fines de lucro, por un valor igual o superior al equivalente a un mil seiscientos cinco veces el salario mínimo vigente en el Distrito Federal.

Serán objeto de Aviso ante la Secretaría cuando los montos de las donaciones sean por una cantidad igual o superior al equivalente a tres mil doscientas diez veces el salario mínimo vigente en el Distrito Federal;

- XIV.** La prestación de servicios de comercio exterior como agente o apoderado aduanal, mediante autorización otorgada por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, para promover por cuenta ajena, el despacho de mercancías, en los diferentes regímenes aduaneros previstos en la Ley Aduanera, de las siguientes mercancías:

- a)** Vehículos terrestres, aéreos y marítimos, nuevos y usados, cualquiera que sea el valor de los bienes;
- b)** Máquinas para juegos de apuesta y sorteos, nuevas y usadas, cualquiera que sea el valor de los bienes;
- c)** Equipos y materiales para la elaboración de tarjetas de pago, cualquiera que sea el valor de los bienes;
- d)** Joyas, relojes, Piedras Preciosas y Metales Preciosos, cuyo valor individual sea igual o superior al equivalente a cuatrocientas ochenta y cinco veces el salario mínimo vigente en el Distrito Federal;
- e)** Obras de arte, cuyo valor individual sea igual o superior al equivalente a cuatro mil ochocientos quince veces el salario mínimo vigente en el Distrito Federal;
- f)** Materiales de resistencia balística para la prestación de servicios de blindaje de vehículos, cualquiera que sea el valor de los bienes.

Las actividades anteriores serán objeto de Aviso en todos los casos antes señalados, atendiendo lo establecido en el artículo 19 de la presente Ley;

- XV.** La constitución de derechos personales de uso o goce de bienes inmuebles por un valor mensual superior al equivalente a un mil seiscientos cinco veces el salario mínimo vigente en el Distrito Federal, al día en que se realice el pago o se cumpla la obligación.

Serán objeto de Aviso ante la Secretaría las actividades anteriores, cuando el monto del acto u operación mensual sea igual o superior al equivalente a tres mil doscientas diez veces el salario mínimo vigente en el Distrito Federal.

- XVI.** El ofrecimiento habitual y profesional de intercambio de activos virtuales por parte de sujetos distintos a las Entidades Financieras, que se lleven a cabo a través de plataformas electrónicas, digitales o similares, que administren u operen, facilitando o realizando operaciones de compra o venta de dichos activos propiedad de sus clientes o bien, provean medios para custodiar, almacenar, o transferir activos virtuales distintos a los reconocidos por el Banco de México en términos de la Ley para Regular las Instituciones de Tecnología Financiera. Se entenderá como activo virtual toda representación de valor registrada electrónicamente y utilizada entre el público como medio de pago para todo tipo de actos jurídicos y cuya transferencia únicamente puede llevarse a cabo a través de medios electrónicos. En ningún caso se entenderá como



activo virtual la moneda de curso legal en territorio nacional, las divisas ni cualquier otro activo denominado en moneda de curso legal o divisas.

Serán objeto de Aviso ante la Secretaría cuando el monto de la operación de compra o venta que realice cada cliente de quien realice la actividad vulnerable a que se refiere esta fracción sea por una cantidad igual o superior al equivalente a seiscientos cuarenta y cinco Unidades de Medida y Actualización.

En el evento de que el Banco de México reconozca en términos de la Ley para Regular las Instituciones de Tecnología Financiera activos virtuales, las personas que provean los medios a que se refiere esta fracción, deberán obtener las autorizaciones correspondientes en los plazos que señale dicho Banco de México en las disposiciones respectivas.

Fracción adicionada DOF 09-03-2018

Los actos u operaciones que se realicen por montos inferiores a los señalados en las fracciones anteriores no darán lugar a obligación alguna. No obstante, si una persona realiza actos u operaciones por una suma acumulada en un periodo de seis meses que supere los montos establecidos en cada supuesto para la formulación de Avisos, podrá ser considerada como operación sujeta a la obligación de presentar los mismos para los efectos de esta Ley.

La Secretaría podrá determinar mediante disposiciones de carácter general, los casos y condiciones en que las Actividades sujetas a supervisión no deban ser objeto de Aviso, siempre que hayan sido realizadas por conducto del sistema financiero.

Artículo 18. Quienes realicen las Actividades Vulnerables a que se refiere el artículo anterior tendrán las obligaciones siguientes:

I. Identificar a los clientes y usuarios con quienes realicen las propias Actividades sujetas a supervisión y verificar su identidad basándose en credenciales o documentación oficial, así como recabar copia de la documentación;

II. Para los casos en que se establezca una relación de negocios, se solicitará al cliente o usuario la información sobre su actividad u ocupación, basándose entre otros, en los avisos de inscripción y actualización de actividades presentados para efectos del Registro Federal de Contribuyentes;

III. Solicitar al cliente o usuario que participe en Actividades Vulnerables información acerca de si tiene conocimiento de la existencia del dueño beneficiario y, en su caso, exhiban documentación oficial que permita identificarlo, si ésta obrare en su poder; en caso contrario, declarará que no cuenta con ella;

IV. Custodiar, proteger, resguardar y evitar la destrucción u ocultamiento de la información y documentación que sirva de soporte a la Actividad Vulnerable, así como la que identifique a sus clientes o usuarios.

La información y documentación a que se refiere el párrafo anterior deberá conservarse de manera física o electrónica, por un plazo de cinco años contado a partir de la fecha de la realización de la Actividad Vulnerable, salvo que las leyes de la materia de las entidades federativas establezcan un plazo diferente;

V. Brindar las facilidades necesarias para que se lleven a cabo las visitas de verificación en los términos de esta Ley, y

VI. Presentar los Avisos en la Secretaría en los tiempos y bajo la forma prevista en esta Ley.



Artículo 19. El Reglamento de la Ley establecerá medidas simplificadas para el cumplimiento de las obligaciones previstas en el artículo anterior, en función del nivel de riesgo de las Actividades Vulnerables y de quienes las realicen.

Asimismo, el Reglamento deberá considerar como medio de cumplimiento alternativo de las obligaciones señaladas en los artículos anteriores, el cumplimiento, en tiempo y forma, que los particulares realicen de otras obligaciones a su cargo, establecidas en leyes especiales, que impliquen proporcionar la misma información materia de los Avisos establecidos por esta Ley; para ello la Secretaría tomará en consideración la información proporcionada en formatos, registros, sistemas y cualquier otro medio al que tenga acceso.

Artículo 20. Las personas morales que realicen Actividades Vulnerables deberán designar ante la Secretaría a un representante encargado del cumplimiento de las obligaciones derivadas de esta Ley, y mantener vigente dicha designación, cuya identidad deberá resguardarse en términos del artículo 38 de esta Ley.

En tanto no haya un representante o la designación no esté actualizada, el cumplimiento de las obligaciones que esta Ley señala, 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 que esta Ley establece, salvo en el supuesto previsto en la Sección Tercera del Capítulo III de esta Ley.

Artículo 21. Los clientes o usuarios de quienes realicen Actividades Vulnerables les proporcionarán a éstos la información y documentación necesaria para el cumplimiento de las obligaciones que esta Ley establece.

Quienes realicen las Actividades Vulnerables deberán abstenerse, sin responsabilidad alguna, de llevar a cabo el acto u operación de que se trate, cuando sus clientes o usuarios se nieguen a proporcionarles la referida información o documentación a que se refiere el párrafo anterior.

Artículo 22. La presentación ante la Secretaría de los Avisos, información y documentación a que se refiere esta Ley, por parte de quienes realicen las Actividades Vulnerables no implicará para éstos, transgresión alguna a las obligaciones de confidencialidad o secreto legal, profesional, fiscal, bancario, fiduciario o cualquier otro que prevean las leyes, ni podrá ser objeto de cláusula de confidencialidad en convenio, contrato o acto jurídico alguno.

Sección Tercera

Plazos y formas para la presentación de Avisos

Artículo 23. Quienes realicen Actividades Vulnerables de las previstas en esta Sección presentarán ante la Secretaría los Avisos correspondientes, a más tardar el día 17 del mes inmediato siguiente, según corresponda a aquel en que se hubiera llevado a cabo la operación que le diera origen y que sea objeto de Aviso.

Artículo 24. La presentación de los Avisos se llevará a cabo a través de los medios electrónicos y en el formato oficial que establezca la Secretaría.

Dichos Avisos contendrán respecto del acto u operación relacionados con la Actividad Vulnerable que se informe, lo siguiente:



I. Datos generales de quien realice la Actividad Vulnerable;

II. Datos generales del cliente, usuarios o del Beneficiario Controlador, y la información sobre su actividad u ocupación de conformidad con el artículo 18 fracción II de esta Ley, y

III. Descripción general de la Actividad Vulnerable sobre la cual se dé Aviso.

A los notarios y corredores públicos se les tendrán por cumplidas las obligaciones de presentar los Avisos correspondientes mediante el sistema electrónico por el que informen o presenten las declaraciones y Avisos a que se refieren las disposiciones fiscales federales.

Artículo 25. La Secretaría podrá requerir por escrito o durante las visitas de verificación, la documentación e información soporte de los Avisos que esté relacionada con los mismos.

Sección Cuarta

Avisos por Conducto de Entidades Colegiadas

Artículo 26. Los sujetos que deban presentar Avisos conforme a lo previsto por la Sección Segunda de este Capítulo, podrán presentarlos por conducto de una Entidad Colegiada que deberá cumplir los requisitos que establezca esta Ley.

Artículo 27. La Entidad Colegiada deberá cumplir con lo siguiente:

I. Conformarse por quienes realicen tareas similares relacionadas con Actividades Vulnerables, conforme a la legislación aplicable de acuerdo al objeto de las personas morales que integran la entidad;

II. Mantener actualizado el padrón de sus integrantes, que presenten por su conducto Avisos ante la Secretaría;

III. Tener dentro de su objeto la presentación de los Avisos de sus integrantes;

IV. Designar ante la Secretaría al órgano o, en su caso, representante encargado de la presentación de los Avisos y mantener vigente dicha designación.

El representante deberá contar, por lo menos, con un poder general para actos de administración de la entidad y recibir anualmente capacitación para el cumplimiento de las obligaciones que establece esta Ley;

V. Garantizar la confidencialidad en el manejo y uso de la información contenida en los Avisos de sus integrantes;

VI. Garantizar la custodia, protección y resguardo de la información y documentación que le proporcionen sus integrantes para el cumplimiento de las obligaciones de éstos;

VII. Contar con el mandato expreso de sus integrantes para presentar ante la Secretaría los Avisos de éstos;

VIII. Contar con los sistemas informáticos que reúnan las características técnicas y de seguridad necesarias para presentar los Avisos de sus integrantes, y

IX. Contar con un convenio vigente con la Secretaría que le permita expresamente presentar los Avisos a que se refiere la Sección Segunda de este Capítulo, en representación de sus integrantes.



Las Entidades Colegiadas reconocidas por la Ley podrán, previo convenio con la Secretaría, establecer un órgano concentrador para dar cumplimiento a las disposiciones de esta Ley.

El Reglamento regulará lo necesario para el establecimiento y funcionamiento de los órganos que se establezcan.

Artículo 28. La Entidad Colegiada deberá cumplir con la presentación de los Avisos de sus integrantes dentro de los plazos y cumpliendo las formalidades que conforme a esta Ley le correspondan a éstos.

Artículo 29. La Entidad Colegiada deberá cumplir en tiempo y forma con los requerimientos de información y documentación relacionada con los Avisos que la Secretaría le formule por escrito o durante las visitas de verificación.

Artículo 30. Los incumplimientos a las obligaciones a cargo de los integrantes por causas imputables a la Entidad Colegiada, serán responsabilidad de ésta.

La Entidad Colegiada no será responsable cuando el incumplimiento de las obligaciones a cargo del integrante sea por causas imputables a éste.

Artículo 31. La Entidad Colegiada deberá de informar con cuando menos treinta días de anticipación, a la Secretaría y a sus integrantes, la intención de extinción, disolución o liquidación de la misma, o bien de su intención de dejar de actuar como intermediario entre sus integrantes y la Secretaría.

A partir de la extinción, disolución o liquidación, o bien de que deje de actuar como intermediario entre sus integrantes y la Secretaría, ésta ya no recibirá Avisos por conducto de la Entidad Colegiada de que se trate, por lo que sus integrantes deberán dar cumplimiento en forma individual y directa a las obligaciones que deriven de esta Ley.

Previo a la liquidación, disolución o extinción de la Entidad Colegiada, o bien, a que deje de actuar como intermediario entre sus integrantes y la Secretaría, deberá devolver a sus integrantes la información y documentación que estos le hayan proporcionado para el cumplimiento de sus obligaciones.

En aquellos casos en los que deje de tener vigencia el convenio celebrado con la Secretaría, la Entidad Colegiada deberá de proceder de conformidad con lo anteriormente señalado.

Capítulo IV

Del Uso de Efectivo y Metales

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 mediante el uso de monedas y billetes, en moneda nacional o divisas y Metales Preciosos, en los supuestos siguientes:

I. Constitución o transmisión 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;

II. Transmisiones de propiedad o constitución de derechos reales sobre vehículos, nuevos o usados, ya sean aéreos, marítimos o terrestres por un valor igual o superior al equivalente a tres mil doscientas diez veces el salario mínimo vigente en el Distrito Federal, al día en que se realice el pago o se cumpla la obligación;



III. Transmisiones de propiedad de relojes, joyería, Metales Preciosos y Piedras Preciosas, ya sea por pieza o por lote, y de obras de arte, por un valor igual o superior al equivalente a tres mil doscientas diez veces el salario mínimo vigente en el Distrito Federal, al día en que se realice el pago o se cumpla la obligación;

IV. Adquisición de boletos que permita participar en juegos con apuesta, concursos o sorteos, así como la entrega o pago de premios por haber participado en dichos juegos con apuesta, concursos o sorteos por un valor igual o superior al equivalente a tres mil doscientos diez veces el salario mínimo vigente en el Distrito Federal, al día en que se realice el pago o se cumpla la obligación;

V. Prestación de servicios de blindaje para cualquier vehículo de los referidos en la fracción II de este artículo o bien, para bienes inmuebles por un valor igual o superior al equivalente a tres mil doscientas diez veces el salario mínimo vigente en el Distrito Federal, al día en que se realice el pago o se cumpla la obligación;

VI. Transmisión de dominio o constitución de derechos de cualquier naturaleza sobre los títulos representativos de partes sociales o acciones de personas morales por un valor igual o superior al equivalente a tres mil doscientas diez veces el salario mínimo vigente en el Distrito Federal, al día en que se realice el pago o se cumpla la obligación, o

VII. Constitución de derechos personales de uso o goce de cualquiera de los bienes a que se refieren las fracciones I, II y V de este artículo, por un valor igual o superior al equivalente a tres mil doscientas diez veces el salario mínimo vigente en el Distrito Federal, mensuales al día en que se realice el pago o se cumpla la obligación.

Artículo 33. Los Fedatarios Públicos, en los instrumentos en los que hagan constar cualquiera de los actos u operaciones a que se refiere el artículo anterior, deberán identificar la forma en la que se paguen las obligaciones que de ellos deriven cuando las operaciones tengan un valor igual o superior al equivalente a ocho mil veinticinco veces el salario mínimo vigente en el Distrito Federal.

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 clientes o usuarios.

En los casos distintos de los señalados en el párrafo anterior, los demás actos u operaciones a que se refieren las fracciones II a VII del artículo anterior deberán formalizarse mediante la expedición de los certificados, facturas o garantías que correspondan, o de cualquier otro documento en el que conste la operación, y se verificarán previa identificación de quienes realicen el acto u operación, así como, en su caso, del Beneficiario Controlador. En dichos documentos se deberá especificar la forma de pago y anexar el comprobante respectivo.

Capítulo V

De las Visitas de Verificación

Artículo 34. La Secretaría podrá comprobar, de oficio y en cualquier tiempo, el cumplimiento de las obligaciones previstas en esta Ley, mediante la práctica de visitas de verificación a quienes realicen las Actividades Vulnerables previstas en la Sección Segunda del Capítulo III de esta Ley, a las Entidades a que se refiere el artículo 26 de esta Ley o, en su caso, al órgano concentrador previsto en el penúltimo párrafo del artículo 27 de la misma.



Las personas visitadas deberán proporcionar exclusivamente la información y documentación soporte con que cuenten que esté directamente relacionada con Actividades Vulnerables.

Artículo 35. El desarrollo de las visitas de verificación, así como la imposición de las sanciones administrativas previstas en esta Ley, se sujetarán a lo dispuesto por la Ley Federal de Procedimiento Administrativo.

Artículo 36. Las verificaciones que lleve a cabo la Secretaría sólo podrán abarcar aquellos actos u operaciones consideradas como Actividades Vulnerables en los términos de esta Ley, realizados dentro de los cinco años inmediatos anteriores a la fecha de inicio de la visita.

Artículo 37. La Secretaría, para el ejercicio de las facultades que le confiere la presente Ley, en su caso, podrá solicitar el auxilio de la fuerza pública cuando las circunstancias así lo requieran. Los mandos de la fuerza pública deberán proporcionar el auxilio solicitado.

Capítulo VI

De la Reserva y Manejo de Información

Artículo 38. La información y documentación soporte de los Avisos, así como la identidad de quienes los hayan presentado y, en su caso, de los representantes designados en términos del artículo 20 de la Ley y del representante de las Entidades Colegiadas a que se refiere el artículo 27, fracción IV, de este ordenamiento, se considera confidencial y reservada en términos de la Ley Federal de Transparencia y Acceso a la Información Pública Gubernamental.

Artículo 39. La información que derive de los Avisos que se presenten ante las autoridades competentes, será utilizada exclusivamente para la prevención, identificación, investigación y sanción de operaciones con recursos de procedencia ilícita y demás delitos relacionados con éstas.

Artículo 40. La Secretaría deberá informar al Ministerio Público de la Federación de cualquier acto u operación que derive de una Actividad Vulnerable que pudiera dar lugar a la existencia de un delito del fuero federal que se identifique con motivo de la aplicación de la presente Ley.

Artículo 41. Durante las investigaciones y el proceso penal federal se mantendrá el resguardo absoluto de la identidad y de cualquier dato personal que se obtenga derivado de la aplicación de la presente Ley, especialmente por la presentación de Avisos, en los términos que señala la Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos, para lo cual, la información de los actos y operaciones contenida en dichos Avisos, que sea necesario aportarse en las investigaciones correspondientes, se hará a través de los reportes que al efecto presente la Secretaría.

Los servidores públicos de la Secretaría guardarán la debida reserva de la identidad y de cualquier dato personal a que se refiere el párrafo anterior, así como de la información y documentación que estos hayan proporcionado en los respectivos Avisos, salvo en los casos en los que sea requerida por la Unidad o la autoridad judicial.

Se deberá mantener en reserva y bajo resguardo, la identidad y datos personales de los servidores públicos que intervengan en cualquier acto derivado de la aplicación de la Ley, observando, en su caso, lo dispuesto por el artículo 20 de la Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos.

Artículo 42. Los Avisos que se presenten en términos de esta Ley en ningún caso tendrán, por sí mismos, valor probatorio pleno.



En ningún caso el Ministerio Público de la Federación podrá sostener su investigación exclusivamente en los Avisos a que se refiere la presente Ley, por lo que la misma estará sustentada en las pruebas que acrediten el acto u operación objeto de los Avisos.

Artículo 43. La Secretaría, así como las autoridades competentes en las materias relacionadas con el objeto de esta Ley, establecerán mecanismos de coordinación e intercambio de información y documentación para su debido cumplimiento.

Artículo 44. La Unidad podrá consultar las bases de datos de la Secretaría que contienen los Avisos de actos u operaciones relacionados con las Actividades Vulnerables y ésta última tiene la obligación de proporcionarle la información requerida.

Artículo 45. La Secretaría y la Procuraduría, en el ámbito de sus respectivas competencias, para efectos exclusivamente de la identificación y análisis de operaciones relacionadas con los delitos de operaciones con recursos de procedencia ilícita, están legalmente facultadas y legitimadas, por conducto de las unidades administrativas expresamente facultadas para ello en sus respectivos reglamentos, para corroborar la información, datos e imágenes relacionados con la expedición de identificaciones oficiales, que obre en poder de las autoridades federales, así como para celebrar convenios con los órganos constitucionales autónomos, entidades federativas y municipios, a efecto de corroborar la información referida.

La Secretaría o la Procuraduría podrán celebrar convenios con las autoridades que administren los registros de los documentos de identificación referidos en este artículo, para el establecimiento de sistemas de consulta remota.

Artículo 46. La Unidad podrá solicitar a la Secretaría la verificación de información y documentación, en relación con la identidad de personas, domicilios, números telefónicos, direcciones de correos electrónicos, operaciones, negocios o actos jurídicos de quienes realicen Actividades Vulnerables, así como de otras referencias específicas, contenidas en los Avisos y demás información que reciba conforme a esta Ley.

El Ministerio Público de la Federación podrá solicitar a la Secretaría que ejerza las facultades previstas en esta Ley, en los términos de los acuerdos de colaboración que al efecto suscriban.

Artículo 47. Sin perjuicio de la información y documentación que la Secretaría esté obligada a proporcionar a la Procuraduría, en caso de que la Secretaría, con base en la información que reciba y analice en términos de la presente Ley, conozca de la comisión de conductas susceptibles de ser analizadas o investigadas por las instancias encargadas del combate a la corrupción o de procuración de justicia de las entidades federativas, deberá comunicar a dichas instancias, de acuerdo con la competencia que les corresponda, la información necesaria para identificar actos u operaciones, así como personas presuntamente involucradas con recursos de procedencia ilícita.

Artículo 48. El titular de la Secretaría mediante acuerdo autorizará a los servidores públicos que puedan realizar el intercambio de información, documentación, datos o imágenes a que se refieren los artículos 43, 44 y 46 de esta Ley y de la operación de los mecanismos de coordinación.

Artículo 49. La Secretaría podrá dar información conforme a los tratados, convenios o acuerdos internacionales, o a falta de estos, según los principios de cooperación y reciprocidad, a las autoridades extranjeras encargadas de la identificación, detección, supervisión, prevención, investigación o persecución de los delitos equivalentes a los de operaciones con recursos de procedencia ilícita.

En estos casos quienes reciban la información y los datos de parte de la Secretaría deberán garantizar la confidencialidad y reserva de aquello que se les proporcione.



Artículo 50. Los servidores públicos de la Secretaría, la Procuraduría y las personas que deban presentar Avisos en términos de la presente Ley, que conozcan de información, documentación, datos o noticias de actos u operaciones objeto de la presente Ley y que hayan sido presentados ante la Secretaría, se abstendrán de divulgarla o proporcionarla, bajo cualquier medio, a quien no esté expresamente autorizado en la misma.

Para que se pueda proporcionar información, documentación, datos e imágenes a los servidores públicos de las entidades federativas, éstos deberán estar sujetos a obligaciones legales en materia de guarda, reserva y confidencialidad respecto de aquello que se les proporcione en términos de esta Ley y su inobservancia esté penalmente sancionada.

La violación a las reservas que esta Ley impone, será sancionada en los términos de las disposiciones legales aplicables.

Artículo 51. Los administradores de los sistemas previstos en la Ley de Sistemas de Pago, incluido el Banco de México; las personas morales o fideicomisos que tengan por objeto realizar procesos de compensación o transferencias de información de medios de pagos del sistema financiero, así como compensar y liquidar obligaciones derivadas de contratos bancarios, bursátiles o financieros, y las personas que emitan, administren, operen o presten servicios de tarjetas de crédito, débito, prepagadas de acceso a efectivo, de servicios, de pago electrónico y las demás que proporcionen servicios para tales fines, proporcionarán a la Secretaría la información y documentación a la que tengan acceso y que ésta les requiera por escrito, mismo que les deberá ser notificado en términos de la Ley Federal de Procedimiento Administrativo, para efectos de lo dispuesto en la presente Ley.

Las personas a que se refiere el párrafo anterior proporcionarán la información y documentación que se les requiera, dentro de los treinta días siguientes a la fecha en que surta sus efectos la notificación del requerimiento.

El intercambio de información y documentación a que haya lugar de acuerdo con el párrafo primero de este artículo, entre el Banco de México y la Secretaría, se hará conforme a los convenios de colaboración que, al efecto, celebren.

Capítulo VII

De las Sanciones Administrativas

Artículo 52. La Secretaría sancionará administrativamente a quienes infrinjan esta Ley, en los términos del presente Capítulo.

Como excepción a lo dispuesto en el párrafo anterior, las violaciones de las Entidades Financieras a las obligaciones a que se refiere el artículo 15 de esta Ley, serán sancionadas por los respectivos órganos desconcentrados de la Secretaría facultados para supervisar el cumplimiento de las mismas y, al efecto, la imposición de dichas sanciones se hará conforme al procedimiento previsto en las respectivas Leyes especiales que regulan a cada una de las Entidades Financieras de que se trate, con las sanciones expresamente indicadas en dichas Leyes para cada caso referido a las Entidades Financieras correspondientes.

Las multas que se determinen en términos de esta Ley, tendrán el carácter de créditos fiscales y se fijarán en cantidad líquida, sujetándose al procedimiento administrativo de ejecución que establece la legislación aplicable.

Artículo 53. Se aplicará la multa correspondiente a quienes:



I. Se abstengan de cumplir con los requerimientos que les formule la Secretaría en términos de esta Ley;

II. Incumplan con cualquiera de las obligaciones establecidas en el artículo 18 de esta Ley;

III. Incumplan con la obligación de presentar en tiempo los Avisos a que se refiere el artículo 17 de esta Ley.

La sanción prevista en esta fracción será aplicable cuando la presentación del Aviso se realice a más tardar dentro de los treinta días siguientes a la fecha en que debió haber sido presentado. En caso de que la extemporaneidad u omisión exceda este plazo, se aplicará la sanción prevista para el caso de omisión en el artículo 55 de esta Ley, o

IV. Incumplan con la obligación de presentar los Avisos sin reunir los requisitos a que se refiere el artículo 24 de esta Ley;

V. Incumplan con las obligaciones que impone el artículo 33 de esta Ley;

VI. Omitan presentar los Avisos a que se refiere el artículo 17 de esta Ley, y

VII. Participen en cualquiera de los actos u operaciones prohibidos por el artículo 32 de esta Ley.

Artículo 54. Las multas aplicables para los supuestos del artículo anterior de esta Ley serán las siguientes:

I. Se aplicará multa equivalente a doscientos y hasta dos mil días de salario mínimo general vigente en el Distrito Federal en el caso de las fracciones I, II, III y IV del artículo 53 de esta Ley;

II. Se aplicará multa equivalente a dos mil y hasta diez mil días de salario mínimo general vigente en el Distrito Federal en el caso de la fracción V del artículo 53 de esta Ley, y

III. Se aplicará multa equivalente a diez mil y hasta sesenta y cinco mil días de salario mínimo general vigente en el Distrito Federal, o del diez al cien por ciento del valor del acto u operación, cuando sean cuantificables en dinero, la que resulte mayor en el caso de las fracciones VI y VII del artículo 53 de esta Ley.

Artículo 55. La Secretaría se abstendrá de sancionar al infractor, por una sola vez, en caso de que se trate de la primera infracción en que incurra, siempre y cuando cumpla, de manera espontánea y previa al inicio de las facultades de verificación de la Secretaría, con la obligación respectiva y reconozca expresamente la falta en que incurrió.

Artículo 56. Son causas de revocación de los permisos de juegos y sorteos, además de las señaladas en las disposiciones jurídicas aplicables:

I. La reincidencia en cualquiera de las conductas previstas en el artículo 53 fracciones I, II, III y IV de esta Ley, o

II. Cualquiera de las conductas previstas en el artículo 53 fracciones VI y VII de esta Ley.

La Secretaría informará de los hechos constitutivos de causal de revocación a la Secretaría de Gobernación, a efecto de que ésta ejerza sus atribuciones en la materia y, en su caso, aplique las sanciones correspondientes.



Artículo 57. Son causas de cancelación definitiva de la habilitación que le haya sido otorgada al corredor público, además de las señaladas en las disposiciones jurídicas aplicables, la reincidencia en cualquiera de las conductas previstas en el artículo 53 fracciones I, II, III y IV de esta Ley.

Una vez que haya quedado firme la sanción impuesta por la Secretaría, ésta informará de su resolución a la Secretaría de Economía y le solicitará que proceda a la cancelación definitiva de la habilitación del corredor público que hubiere sido sancionado, y una vez informada, la Secretaría de Economía contará con un plazo de diez días hábiles para proceder a la cancelación definitiva solicitada, conforme a las disposiciones jurídicas aplicables.

Artículo 58. Cuando el infractor sea un notario público, la Secretaría informará de la infracción cometida a la autoridad competente para supervisar la función notarial, a efecto de que ésta proceda a la cesación del ejercicio de la función del infractor y la consecuente revocación de su patente, previo procedimiento que al efecto establezcan las disposiciones jurídicas que rijan su actuación. Darán lugar a la sanción de revocación, por ser consideradas notorias deficiencias en el ejercicio de sus funciones, los siguientes supuestos:

- I. La reincidencia en la violación de lo dispuesto en el artículo 53, en sus fracciones I, II, III, IV y V, y
- II. La violación a lo previsto en las fracciones VI y VII del artículo 53.

La imposición de las sanciones anteriores se llevará a cabo sin perjuicio de las demás multas o sanciones que resulten aplicables.

Artículo 59. Serán causales de cancelación de la autorización otorgada por la Secretaría a los agentes y apoderados aduanales:

- I. La reincidencia en la violación de lo dispuesto en el artículo 53, en sus fracciones I, II, III y IV, y
- II. La violación a lo previsto en las fracciones VI y VII del artículo 53.

La Secretaría informará de la infracción respectiva a la autoridad aduanera, a efecto de que ésta proceda a la emisión de la resolución correspondiente, siguiendo el procedimiento que al efecto establezcan las disposiciones jurídicas que rijan su actuación.

La imposición de las sanciones anteriores se llevará a cabo sin perjuicio de las demás multas o sanciones que resulten aplicables.

Artículo 60. La Secretaría, en la imposición de sanciones de carácter administrativo a que se refiere el presente Capítulo, tomará en cuenta, en su caso, lo siguiente:

I. La reincidencia, las causas que la originaron y, en su caso, las acciones correctivas aplicadas por el presunto infractor. Se considerará reincidente al que haya incurrido en una infracción que hubiere sido sancionada y, además de aquella, cometa la misma infracción, dentro de los dos años inmediatos siguientes a la fecha en que haya quedado firme la resolución correspondiente;

II. La cuantía del acto u operación, procurando la proporcionalidad del monto de la sanción con aquellos, y

III. La intención de realizar la conducta.



Artículo 61. Las sanciones administrativas impuestas conforme a la presente Ley podrán impugnarse ante la propia Secretaría, mediante el recurso de revisión previsto en la Ley Federal de Procedimiento Administrativo o directamente ante el Tribunal Federal de Justicia Fiscal y Administrativa a través del procedimiento contencioso administrativo.

Capítulo VIII De los Delitos

Artículo 62. Se sancionará con prisión de dos a ocho años y con quinientos a dos mil días multa conforme al Código Penal Federal, a quien:

I. Proporcione de manera dolosa a quienes deban dar Avisos, información, documentación, datos o imágenes que sean falsos, o sean completamente ilegibles, para ser incorporados en aquellos que deban presentarse;

II. De manera dolosa, modifique o altere información, documentación, datos o imágenes destinados a ser incorporados a los Avisos, o incorporados en avisos presentados.

Artículo 63. Se sancionará con prisión de cuatro a diez años y con quinientos a dos mil días multa conforme al Código Penal Federal:

I. Al servidor público de alguna de las dependencias o entidades de la administración pública federal, del Poder Judicial de la Federación, de la Procuraduría o de los órganos constitucionales autónomos que indebidamente utilice la información, datos, documentación o imágenes a las que tenga acceso o reciban con motivo de esta Ley, o que transgreda lo dispuesto por el Capítulo VI de la misma, en materia de la reserva y el manejo de información, y

II. A quien, sin contar con autorización de la autoridad competente, revele o divulgue, por cualquier medio, información en la que se vincule a una persona física o moral o servidor público con cualquier Aviso o requerimiento de información hecho entre autoridades, en relación con algún acto u operación relacionada con las Actividades Vulnerables, independientemente de que el Aviso exista o no.

Artículo 64. Las penas previstas en los artículos 62 y 63, fracción II, de esta Ley se duplicarán en caso de que quien cometa el ilícito sea al momento de cometerlo o haya sido dentro de los dos años anteriores a ello, servidor público encargado de prevenir, detectar, investigar o juzgar delitos.

A quienes incurran en cualquiera de los delitos previstos en los artículos 62 y 63 de esta Ley, se les aplicará, además, una sanción de inhabilitación para desempeñar el servicio público por un tiempo igual al de la pena de prisión que haya sido impuesta, la cual comenzará a correr a partir de que se haya cumplido la pena de prisión.

Artículo 65. Se requiere de la denuncia previa de la Secretaría para proceder penalmente en contra de los empleados, directivos, funcionarios, consejeros o de cualquier persona que realice actos en nombre de las instituciones financieras autorizadas por la Secretaría, que estén involucrados en la comisión de cualquiera de los delitos previstos en los artículos 62 y 63 de esta Ley.

En el caso previsto en la fracción II del artículo 63 se procederá indistintamente por denuncia previa de la Secretaría o querrela de la persona cuya identidad haya sido revelada o divulgada.

Transitorios



Primero. La presente Ley entrará en vigor a los nueve meses siguientes al día de su publicación en el Diario Oficial de la Federación.

Segundo. El Ejecutivo Federal emitirá el Reglamento de la presente Ley, dentro de los treinta días siguientes a la entrada en vigor de esta Ley.

Tercero. Los Avisos que deban presentarse por quienes realicen Actividades Vulnerables en términos de la Sección Primera del Capítulo III de esta Ley, se continuarán presentando en los términos previstos en las leyes y disposiciones generales que específicamente les apliquen.

Cuarto. Las Actividades Vulnerables a que se refiere la Sección Segunda del Capítulo III de la Ley, que se hayan celebrado con anterioridad a la entrada en vigor de la misma, se regirán por las disposiciones jurídicas aplicables y vigentes al momento en que ello hubiere ocurrido.

La presentación de los Avisos en términos de las Secciones Segunda y Tercera del Capítulo III de la presente Ley se llevará a cabo, por primera vez, a la entrada en vigor del Reglamento de esta Ley; tales Avisos contendrán la información referente a los actos u operaciones relacionados con Actividades Vulnerables celebrados a partir de la fecha de entrada en vigor del citado Reglamento.

Quinto. Las disposiciones relativas a la obligación de presentar Avisos, así como las restricciones al efectivo, entrarán en vigor a los sesenta días siguientes a la entrada en vigor del Reglamento de esta Ley.

Sexto. Los convenios para el intercambio de información y acceso a bases de datos de los organismos autónomos, entidades federativas y municipios que establece esta Ley, deberán otorgarse entre las autoridades federales y aquéllos, en un plazo perentorio de seis meses contados a partir de la entrada en vigor.

Séptimo. Se derogan todos los preceptos legales que se opongan a la presente Ley.

México, D.F., a 11 de octubre de 2012.- Dip. **Jesus Murillo Karam**, Presidente.- Sen. **Ernesto Javier Cordero Arroyo**, Presidente.- Dip. **Javier Orozco Gomez**, Secretario.- Sen. **Iris Vianey Mendoza Mendoza**, Secretaria.- Rúbricas."

En cumplimiento de lo dispuesto por la fracción I del Artículo 89 de la Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos, y para su debida publicación y observancia, expido el presente Decreto en la Residencia del Poder Ejecutivo Federal, en la Ciudad de México, Distrito Federal, a dieciséis de octubre de dos mil doce.- **Felipe de Jesús Calderón Hinojosa**.- Rúbrica.- El Secretario de Gobernación, **Alejandro Alfonso Poiré Romero**.- Rúbrica.



ARTÍCULOS TRANSITORIOS DE DECRETOS DE REFORMA

DECRETO por el que se expide la Ley para Regular las Instituciones de Tecnología Financiera y se reforman y adicionan diversas disposiciones de la Ley de Instituciones de Crédito, de la Ley del Mercado de Valores, de la Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito, de la Ley para la Transparencia y Ordenamiento de los Servicios Financieros, de la Ley para Regular las Sociedades de Información Crediticia, de la Ley de Protección y Defensa al Usuario de Servicios Financieros, de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, de la Ley de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores y, de la Ley Federal para la Prevención e Identificación de Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita.

Publicado en el Diario Oficial de la Federación el 9 de marzo de 2018

ARTÍCULO DÉCIMO.- Se reforman los artículos 3, fracción VI y 15, fracción I, y se adiciona la fracción XVI al artículo 17 de la Ley Federal para la Prevención e Identificación de Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita, para quedar como sigue:

.....

DISPOSICIÓN TRANSITORIA

ÚNICO.- La adición de la fracción XVI del artículo 17 de esta Ley, entrará en vigor a los dieciocho meses siguientes a la entrada en vigor del presente Decreto.

TRANSITORIO

ÚNICO.- El presente Decreto entrará en vigor el día siguiente de su publicación en el Diario Oficial de la Federación, salvo que en las Disposiciones Transitorias de este Decreto se disponga lo contrario.

Ciudad de México, a 1 de marzo de 2018.- Sen. **Ernesto Cordero Arroyo**, Presidente.- Dip. **Edgar Romo García**, Presidente.- Sen. **Rosa Adriana Díaz Lizama**, Secretaria.- Dip. **Ana Guadalupe Perea Santos**, Secretaria.- Rúbricas."

En cumplimiento de lo dispuesto por la fracción I del Artículo 89 de la Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos, y para su debida publicación y observancia, expido el presente Decreto en el municipio de Acapulco de Juárez, estado de Guerrero, a ocho de marzo de dos mil dieciocho.- **Enrique Peña Nieto**.- Rúbrica.- El Secretario de Gobernación, Dr. **Jesús Alfonso Navarrete Prida**.- Rúbrica.