



En congruencia con los objetivos estratégicos del IMCP, la COMISIÓN DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE DINERO Y ANTICORRUPCIÓN prepara este boletín informativo con la finalidad de mantenerlos actualizados en materia de Prevención de Lavado de Dinero y Anticorrupción.

Boletín de la Comisión de Prevención de Lavado de Dinero y Anticorrupción

Directorio

Dra. Laura Grajeda Trejo
Presidenta del Comité Ejecutivo Nacional
2021-2023

C.P., PCFI y Lic. Héctor Amaya Estrella
Vicepresidente General

C.P.C., P.C.FI y P.C.PLD Silvia Rosa
Matus de la Cruz
Vicepresidenta de Práctica Externa

C.P.C., P.C.PLD. y L.D Angélica María
Ruiz López
Presidenta de la Comisión de Prevención
de Lavado de Dinero y Anticorrupción

C.P.C., P.C.CG y M.A. Juan José
Rosado Robledo
Coordinador responsable

GUÍA PARA UN ENFOQUE BASADO EN RIESGO PARA EL SECTOR INMOBILIARIO

C.P. y M.G.R. David Ascensión Vargas
Integrante de la Subcomisión de Prevención de Delitos Económicos de
la Comisión Nacional de Prevención de Lavado de Dinero y
Anticorrupción

Nota aclaratoria

Las noticias de PLD y Anticorrupción no reflejan necesariamente la opinión del IMCP, de la Comisión de Prevención de Lavado de Dinero y Anticorrupción, y/o alguno de sus integrantes.

La responsabilidad corresponde exclusivamente a la fuente y/o el autor del artículo o comentario en particular.

Julio de 2022

Número 30

Consulta el archivo histórico de Prevención de Lavado de Dinero y Anticorrupción en:
<http://imcp.org.mx/noticiaspldft>





El 26 de julio de 2022 se publicó en la página del Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI) la *Guía para un Enfoque Basado en Riesgo para el Sector Inmobiliario* la cual constituye una herramienta indispensable para la implementación de un Enfoque Basado en Riesgo (EBR) en el sector inmobiliario. Esta guía es de interés y conocimiento general para los desarrolladores, asesores inmobiliarios, contadores y fedatarios. También se incluye una guía para que los supervisores y organismos autorregulatorios conozcan las mejores prácticas y poder desempeñar sus funciones con eficacia.

Esta guía actualizada refleja la evolución del riesgo de Lavado de Dinero y Financiamiento del Terrorismo (LD/FT) en el sector inmobiliario y proporciona herramientas y ejemplos para la implementación de un EBR con el cual los sujetos obligados pueden combatir el LD/FT.

Entre otras cosas, la guía enfatiza la necesidad de que los profesionales del ramo de bienes raíces se capaciten y concienticen de los riesgos del sector, con el objeto de tener mayor claridad sobre la forma en la que deben implementar de manera efectiva en sus negocios un procedimiento contra el LD/FT, con un enfoque basado en el riesgo que representa el sector inmobiliario.

La guía incluye el siguiente contenido:

Primera parte. Introducción y conceptos clave.

Segunda parte. El Enfoque Basado en Riesgo del GAFI para combatir el LD/FT.

- El EBR en contexto.
- Riesgos Generales de LD/FT que enfrenta el sector inmobiliario.



- Evaluación del riesgo de LD/FT.
- Gestión y mitigación del riesgo de LD/FT.
- Desafíos.

Tercera parte. Orientación para los actores del sector privado.

- Evaluación de riesgos.
- Categorías de riesgo.
- Documentación de las evaluaciones de riesgos.
- Mitigación de riesgos.
- Obligaciones regulatorias.
- Capacitación y sensibilización.

Cuarta parte. Guía para supervisores.

- El enfoque de supervisión basado en el riesgo.
- Herramientas de supervisión y supervisión del EBR.

Quinta parte. Conclusiones.

Anexo A. Casos de estudio adicionales de conductas delictivas mediante bienes raíces.

- Dirección de acciones de cumplimiento (India).
- FINTRAC (Canadá).

Anexo B. Glosario de terminología.



<https://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/recommendations/RBA-Real-Estate-Sector.pdf>