Ramírez
Gutiérrez-Azpe
Rodríguez-Rivero
y Hurtado

FLASH | ACUERDO POR EL QUE SE MODIFICAN LAS REGLAS DE CARÁCTER GENERAL DE LA LFPIORPI

FLASH | AMENDMENT TO THE GENERAL RULES UNDER MEXICO'S ANTI-MONEY LAUNDERING LAW

¿Qué implican las modificaciones a las Reglas de Carácter General de la Ley Antilavado?

What do the amendments to Mexico's AML General Rules require in practice?

El 7 de agosto de 2026, la Secretaría de Hacienda y Crédito Público publicó en el Diario Oficial de la Federación el Acuerdo 115/2026, por el que se modifican las Reglas de carácter general a que se refiere la Ley Federal para la Prevención e Identificación de Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita (LFPIORPI o Ley Antilavado). Como regla general, el Acuerdo entra en vigor el 30 de noviembre de 2026, con fechas posteriores para determinadas obligaciones. A continuación se sintetiza, capítulo por capítulo, el contenido completo de la reforma: qué exige cada disposición, cómo debe cumplirse cuando las propias Reglas establecen el procedimiento y cuándo comienza a aplicarse.

On August 7, 2026, Mexico's Ministry of Finance and Public Credit published Agreement 115/2026 in the Federal Official Gazette, amending the General Rules under the Federal Law for the Prevention and Identification of Transactions with Illicit Proceeds (Mexico's AML Law). As a general rule, the Agreement becomes effective on November 30, 2026, with later dates for certain obligations. The following is a chapter-by-chapter synthesis of the full reform: what each provision requires, how it must be implemented where the Rules prescribe the procedure, and when each requirement begins to apply.

CUÁNDO EMPIEZA A APLICAR CADA BLOQUE

WHEN EACH BLOCK BECOMES APPLICABLE

FECHA	QUÉ EMPIEZA	DATE	WHAT STARTS
30 nov. 2026	Entrada general del Acuerdo.	Nov. 30, 2026	General effective date.
1 mar. 2027	Metodología de Riesgos disponible; Manual de sujetos existentes incorpora metodología; comienzan clasificación de Riesgo, conocimiento del Cliente y Beneficiario Controlador; selección para nuevas contrataciones.	Mar. 1, 2027	Risk methodology available; existing Manuals include it; Client risk classification, Client knowledge and Beneficial Owner rules begin; personnel-selection rules apply to new hires.
1 jun. 2027	Mecanismos automatizados operativos.	Jun. 1, 2027	Automated mechanisms operational.
30 ago. 2027	Consulta PEP 2.0 disponible.	Aug. 30, 2027	PEP 2.0 search tool available.
2027	Primer periodo anual de capacitación.	2027	First annual training period.
2028	Primer periodo anual de auditoría; primer dictamen: marzo 2029.	2028	First annual audit period; first report due March 2029.
Fecha pendiente	Avisos por sospecha/hechos/indicios: seis meses después de que entren en vigor los nuevos formatos oficiales.	Date pending	Suspicion/facts/indications Notices: six months after the amended official forms become effective.

CAPÍTULO I OBJETO Y DEFINICIONES	CAPÍTULO I PURPOSE AND KEY DEFINITIONS
VIGENCIA: 30 de noviembre de 2026.	**EFFECTIVE DATE: November 30, 2026.**
Las Reglas tienen dos funciones: (i) fijar las medidas y procedimientos mínimos para prevenir y detectar operaciones con recursos de procedencia ilícita; y (ii) establecer cómo se presentan Avisos e Informes a la UIF por conducto del SAT.	The Rules have two functions: (i) set the minimum measures and procedures to prevent and detect transactions involving illicit proceeds; and (ii) establish how Notices and Reports are filed with UIF through SAT.
Beneficiario Controlador. Persona física o grupo de personas físicas que, en última instancia, obtiene el beneficio del bien o servicio derivado de la operación o ejerce control efectivo sobre el Cliente persona moral.	**Beneficial Owner.** The individual or group of individuals who ultimately obtains the benefit from the good/service involved in the transaction or exercises effective control over a legal-entity Client.
Cliente o Usuaria. Persona física o moral, así como fideicomiso, que celebra actos u operaciones con quien realiza Actividades Vulnerables.	**Client or User.** Any individual, legal entity or trust entering into acts or transactions with a person carrying out Vulnerable Activities.
Evaluación Nacional de Riesgos. Documento de la UIF que identifica riesgos nacionales y sectoriales y que debe considerarse, cuando resulte aplicable, al diseñar la metodología de Riesgos.	**National Risk Assessment.** UIF document identifying national and sectoral risks that must be considered, where applicable, when designing the risk methodology.
Grado de Riesgo. Clasificación individual asignada a cada Cliente. Como mínimo: bajo, medio y alto.	**Risk Rating.** The individual classification assigned to each Client. At a minimum: low, medium and high.
Mecanismos automatizados. Procesos o herramientas tecnológicas -incluidas hojas de cálculo o bases de datos- que conservan expedientes, consolidan operaciones, ejecutan el modelo de Riesgo y generan alertas.	**Automated mechanisms.** Technological processes or tools -including spreadsheets or databases- that maintain Client files, consolidate transactions, run the risk model and generate alerts.
Mitigantes. Políticas, criterios, medidas y procedimientos que reducen la exposición a los Riesgos identificados.	**Mitigating measures.** Policies, criteria, measures and procedures that reduce exposure to identified risks.
Perfil transaccional. Comportamiento esperado del Cliente considerando, entre otros, monto, frecuencia, zona geográfica, origen/destino de recursos y actividad económica.	**Transaction Profile.** The Client's expected transaction behavior, considering, among other factors, amount, frequency, geography, origin/destination of funds and economic activity.
Relación de Negocios. Relación formal y habitual sustentada en un contrato que permanece en el tiempo y permite operaciones sucesivas; no incluye operaciones que se extinguen con su sola ejecución.	**Business Relationship.** A formal and habitual relationship under a continuing contract allowing successive transactions; it excludes transactions that end upon their own completion.
Riesgo. Probabilidad de que las Actividades Vulnerables o quienes las realizan sean utilizados para lavado de dinero, delitos relacionados, estructuras financieras de organizaciones delictivas o su financiamiento.	**Risk.** The probability that Vulnerable Activities or the persons carrying them out may be used for money laundering, related offenses, criminal organizations' financial structures or their financing.
CAPÍTULO II ALTA, REGISTRO Y BAJA EN EL PADRÓN	**CAPÍTULO II REGISTRATION, UPDATES AND DEREGISTRATION**
VIGENCIA: 30 de noviembre de 2026. El sistema tecnológico de notificaciones electrónicas deberá estar implementado, como máximo, el 30 de julio de 2027.	**EFFECTIVE DATE: November 30, 2026. The electronic-notification technology must be implemented no later than July 30, 2027.**
• Alta. Persona física: Anexo 1; persona moral: Anexo 2; fideicomiso: Anexo 2 Bis; otra figura jurídica: Anexo 2 Ter. El trámite se firma con la e.firma del propio sujeto que realiza la Actividad Vulnerable; una	• Registration. Individual: Annex 1; legal entity: Annex 2; trust: Annex 2 Bis; other legal arrangement: Annex 2 Ter. The filing must be signed with the advanced electronic signature of the person or entity carrying out the Vulnerable Activity; legal entities, trusts and

persona moral, fideicomiso u otra figura no puede utilizar la e.firma de su representante, fideicomitente o apoderado.

• Portal. El SAT expide el acuse de alta y habilita el Portal para presentar Avisos e Informes y recibir requerimientos, citatorios, solicitudes de información, prevenciones, resoluciones y demás comunicaciones de SAT/UIF.

• Notificaciones. Al firmar el alta se acepta la notificación electrónica. El sujeto tiene tres días hábiles para abrir el documento; si no lo abre, la notificación se tiene por realizada al cuarto día hábil. El Portal debe consultarse al menos una vez cada día hábil.

• Actualización. Cualquier dato del registro que deba eliminarse, modificarse o agregarse debe actualizarse dentro de los seis días hábiles siguientes al hecho que genere el cambio.

• Baja. Si dejan de realizarse Actividades Vulnerables, debe tramitarse la baja. Surte efectos desde la situación jurídica que la motive cuando pueda verificarse; si no, desde la presentación del trámite. Una persona interesada puede solicitar al SAT la baja si acredita que quien efectuó el alta está imposibilitado para hacerlo.

• Verificación por SAT. Puede requerir información, documentos, datos o imágenes del alta o actualizaciones. El plazo para responder es de 10 días hábiles y puede prorrogarse hasta cinco días hábiles. SAT puede contrastar los datos con información de autoridades y otras fuentes.

• Representante Encargado de Cumplimiento. Debe ser persona física y aceptar o rechazar la designación en el Portal con RFC y e.firma. El rechazo no suspende ni elimina las obligaciones del sujeto que realiza la Actividad Vulnerable.

other arrangements may not use the e-signature of a legal representative, settlor or attorney-in-fact.

• Portal. SAT issues the electronic registration acknowledgment and enables Portal access to file Notices and Reports and to receive information requests, summons, deficiency notices, administrative resolutions and other communications from SAT/UIF.

• Electronic notices. By signing the registration filing, the subject accepts electronic service. It has three business days to open the document; if it does not, service is deemed completed on the fourth business day. The Portal must be checked at least once every business day.

• Updates. Any registered information that must be deleted, modified or added must be updated within six business days after the event giving rise to the change.

• Deregistration. A person or entity that ceases carrying out Vulnerable Activities must file a deregistration update. It takes effect from the underlying legal event if that date can be verified; otherwise, from the filing date. An interested person may ask SAT to deregister the subject if it proves that the original registrant is unable to do so.

• SAT verification. SAT may request information, documents, data or images supporting the registration or any update. The response period is 10 business days, extendable by up to five business days. SAT may cross-check the information against data from authorities and other sources.

• Compliance Representative. The designated Compliance Representative must be an individual and must accept or reject the appointment through the Portal using an RFC and valid e-signature. Rejection does not suspend or eliminate the subject's compliance obligations.

CAPÍTULO II BIS PROVEEDORES DE SERVICIOS DE ACTIVOS VIRTUALES	CAPÍTULO II BIS VIRTUAL ASSET SERVICE PROVIDERS
VIGENCIA: 30 de noviembre de 2026. Proveedores ya registrados: actualización de la información del artículo 10 Bis (propiedad, Beneficiario Controlador, plataformas y representante) a más tardar el 30 de mayo de 2027.	**EFFECTIVE DATE: November 30, 2026. Existing registered providers must update the Article 10 Bis information (ownership, Beneficial Owner, platforms and representative) no later than May 30, 2027.**

• Personas morales. Deben identificar a quienes directa o indirectamente participen o pretendan participar en su capital e informar nombre/razón social, nacionalidad, domicilio, CURP/RFC cuando corresponda, número de acciones, valor nominal y equivalente en pesos. La misma información y soporte se exige respecto del Beneficiario Controlador.

• Canales de operación. Deben informarse el nombre comercial, páginas electrónicas y aplicaciones mediante las cuales se realiza la actividad.

• Representación. Deben entregarse nombre, CURP/RFC, teléfono de 10 dígitos, correo y copia certificada del instrumento que acredite al representante o apoderado.

• Personas físicas. Presentan la documentación específica exigida por las Reglas, además de identificación oficial, CURP y RFC.

• Legal entities. They must identify persons or entities that directly or indirectly hold or intend to hold an equity interest and report name/entity name, nationality, address, CURP/RFC when applicable, number of shares, nominal value and peso equivalent. The same information and supporting documents are required for the Beneficial Owner.

• Operating channels. Trade names, websites and applications through which the activity is carried out must be reported.

• Representation. The provider must submit the representative's or attorney-in-fact's name, CURP/RFC, 10-digit telephone number, e-mail and a certified copy of the instrument evidencing authority.

• Individuals. Individual providers must submit the specific documents required by the Rules, plus official identification, CURP and RFC.

• Defectos o inconsistencias. Si la documentación es ilegible, incompleta o incumple requisitos, SAT previene una sola vez y concede cinco días hábiles para subsanar. Si detecta inconsistencias de contenido, también concede cinco días hábiles para aclararlas. Si no se corrigen, se desecha el trámite. • Conclusión del alta. Cuando SAT confirma por escrito que recibió íntegramente la documentación, ello sólo permite continuar con el alta general; no es una autorización para operar. Desde esa notificación hay 30 días hábiles para concluir el alta o se tendrá por desistido el trámite.	• Defects or inconsistencies. If documents are illegible, incomplete or fail to meet requirements, SAT issues one deficiency notice and grants five business days to cure. If SAT identifies substantive inconsistencies, the applicant also has five business days to explain or cure them. Failure results in dismissal of the filing. • Completion of registration. SAT's written confirmation that the documentation is complete only allows the applicant to proceed with the general registration; it is not an authorization to operate. The applicant then has 30 business days to complete registration, otherwise the filing is deemed withdrawn.
CAPÍTULO II TER FIDEICOMISOS Y OTRAS FIGURAS JURÍDICAS	**CAPÍTULO II TER TRUSTS AND OTHER LEGAL ARRANGEMENTS**
VIGENCIA: 30 de noviembre de 2026.	**EFFECTIVE DATE: November 30, 2026.**
• Integrantes o miembros. La información se genera en XML mediante la herramienta del Portal, utilizando el Anexo 2 Bis para fideicomisos o el Anexo 2 Ter para otras figuras jurídicas. • Cambios. La baja de un integrante se realiza mediante el servicio de actualización del Portal; el alta de nuevos integrantes se realiza nuevamente mediante la herramienta XML. • Correcciones. Para modificar datos de un integrante ya registrado, primero debe darse de baja y después reenviarse toda su información corregida. • Asociación en Participación. El asociante realiza el alta y registro utilizando la e.firma vinculada al RFC de la propia Asociación en Participación.	• Members/participants. Their information must be generated in XML through the Portal tool, using Annex 2 Bis for trusts or Annex 2 Ter for other legal arrangements. • Changes. A departing member is removed through the Portal update service; new members are added through the XML tool. • Corrections. To change information already filed for a member, the member must first be removed and then all corrected information must be resubmitted. • Joint venture (Asociación en Participación). The managing partner (asociante) files the registration using the e-signature linked to the joint venture's own RFC.
CAPÍTULO II QUÁTER ENFOQUE BASADO EN RIESGOS	**CAPÍTULO II QUÁTER RISK-BASED APPROACH**
VIGENCIA: La metodología debe estar elaborada y disponible para la autoridad a partir del 1 de marzo de 2027. Para sujetos existentes, debe utilizar información del año inmediato anterior; si no existe un año completo, la disponible desde el inicio de la Actividad Vulnerable.	**EFFECTIVE DATE: The risk methodology must be completed and available to the authorities as of March 1, 2027. Existing subjects must use information from the immediately preceding year; if a full year is unavailable, they must use all information available since the Vulnerable Activity began.**
• Metodología obligatoria. Debe identificar, analizar, entender, medir y mitigar los Riesgos derivados de actos u operaciones, Clientes/Usuarios, transacciones, países/áreas geográficas y canales de envío o distribución. • Dónde se documenta. En el Manual de Políticas Internas o en otro documento expresamente referido por éste. Debe describir todos los procesos y considerar la Evaluación Nacional de Riesgos de la UIF (documento oficial sobre los riesgos nacionales y sectoriales aplicables). • Elementos e indicadores. Como mínimo: actos u operaciones; tipo de Clientes; países/áreas geográficas; transacciones y canales. Para cada elemento deben existir indicadores que expliquen cómo y en qué medida existe exposición al Riesgo. • Medición. Debe asignarse un valor a cada indicador y a cada elemento conforme a su importancia para describir el Riesgo. Las Reglas no imponen una escala numérica específica.	• Mandatory methodology. It must identify, analyze, understand, measure and mitigate risks arising from acts/transactions, Clients/Users, transactions, countries/geographic areas and delivery or distribution channels. • Where it is documented. In the Internal Policies Manual or another document expressly referenced by it. It must describe all processes and consider the UIF National Risk Assessment (the official assessment of applicable national and sectoral risks). • Elements and indicators. At a minimum: acts/transactions; type of Clients; countries/geographic areas; transactions and channels. Indicators must explain how and to what extent each element creates risk exposure. • Measurement. A value must be assigned to each indicator and each risk element according to its importance in describing the risk. The Rules do not prescribe a specific numerical scale. • Mitigating measures. Existing controls -policies, criteria, measures and procedures- must be identified and their actual application

• Mitigantes. Deben identificarse los controles existentes -políticas, criterios, medidas y procedimientos- y considerarse su aplicación efectiva. También deben existir indicadores específicos vinculados con financiamiento al terrorismo y operaciones con recursos de procedencia ilícita.

• Datos mínimos. Deben utilizarse, al menos, 12 meses de información sobre número total de Clientes, número de actos u operaciones y monto operado. Si aún no existe ese historial, se utilizan datos proyectados y la metodología se actualiza al completar 12 meses.

• Cambios al negocio. Antes de implementar nuevos medios, canales, modalidades, productos, servicios o nuevos tipos de Clientes debe realizarse una evaluación de Riesgo.

• Riesgos nuevos o mayores. Deben ajustarse políticas y controles para incorporar los Mitigantes necesarios dentro de los 12 meses siguientes a la identificación clara de los resultados que originan el ajuste.

• Revisión y evidencia. Debe actualizarse cuando existan nuevos Riesgos, cambie la Evaluación Nacional de Riesgos o, como máximo, dentro de los 12 meses siguientes a los resultados de implementación. La revisión debe constar por escrito; SAT puede requerir ajustes o un plan de acción. La documentación se conserva al menos 10 años.

considered. Specific indicators must also address terrorist financing and money-laundering offenses.

• Minimum data. At least 12 months of data must be used regarding total Clients, number of acts/transactions and amounts processed. If that history is not yet available, projected data is used and the methodology is updated once 12 months of operations are completed.

• Business changes. Risk must be assessed before implementing new means, channels, modalities, products, services or targeting new types of Clients.

• New or increased risks. Policies and controls must be modified to add the necessary mitigating measures within 12 months after the relevant results are clearly identified.

• Review and evidence. The methodology must be updated when new risks arise, the National Risk Assessment changes or, at the latest, within 12 months after implementation results are available. Reviews must be documented in writing; SAT may require changes or an action plan. Documentation must be retained for at least 10 years.

CAPÍTULO III IDENTIFICACIÓN DE LA PERSONA CLIENTE O USUARIA

VIGENCIA: Regla general: 30 de noviembre de 2026. Las obligaciones que dependen de la nueva clasificación de Riesgo, conocimiento del Cliente o Beneficiario Controlador comienzan para actos u operaciones realizados a partir del 1 de marzo de 2027.

• Identificación directa. Cada Cliente o Usuario debe ser identificado y conocido directamente. Debe existir un expediente único por Cliente antes o durante la operación o, si existe Relación de Negocios (contrato que permanece en el tiempo y permite operaciones sucesivas), antes o al momento de establecerla.

• Expediente según tipo de Cliente. Persona física mexicana/residente: Anexo 3; persona moral mexicana: Anexo 4; persona moral mexicana de derecho público: Anexo 4 Bis; persona física extranjera visitante/u otra estancia: Anexo 5; persona moral extranjera: Anexo 6; embajada/consulado/organismo internacional: Anexo 6 Bis; fideicomiso: Anexo 8.

• Documentos. Las copias deben ser legibles y cotejarse contra originales o copias certificadas. Si presentan tachaduras o enmendaduras, debe obtenerse otra identificación o, en su defecto, dos referencias bancarias/comerciales y dos personales, verificadas antes de la relación u operación.

• Archivo único. Puede ser físico o electrónico, pero debe concentrar los datos y documentos del Cliente. Puede incluir registros para reconstruir operaciones, correspondencia comercial y análisis previos, y debe estar disponible para UIF/SAT.

CAPÍTULO III IDENTIFICATION OF THE CLIENT OR USER

EFFECTIVE DATE: General rule: November 30, 2026. Requirements that depend on the new risk classification, Client knowledge or Beneficial Owner chapters apply to acts or transactions carried out on or after March 1, 2027.

• Direct identification. Each Client or User must be directly identified and known. A single identification file must exist for each Client before or during the transaction or, where a Business Relationship exists (a continuing contract that allows successive transactions), before or when the relationship is established.

• File by Client type. Mexican/resident individual: Annex 3; Mexican legal entity: Annex 4; Mexican public-law legal entity: Annex 4 Bis; foreign visitor/other immigration status: Annex 5; foreign legal entity: Annex 6; embassy/consulate/international organization: Annex 6 Bis; trust: Annex 8.

• Documents. Copies must be legible and checked against originals or certified copies. If an identification document contains alterations or erasures, another ID must be obtained or, failing that, two banking/commercial references and two personal references, all verified before the relationship or transaction.

• Single file. It may be physical or electronic, but it must contain the Client's data and documents in one file. It may also include records allowing reconstruction of transactions, commercial correspondence and prior analyses, and must be available to UIF/SAT.

• Medidas simplificadas. Sólo aplican a Clientes clasificados como bajo Riesgo conforme al Capítulo III Bis (modelo individual que asigna, como mínimo, niveles bajo, medio y alto) y cuando los criterios estén previstos en el Manual. Si el Cliente deja de cumplirlos, se integra el expediente completo. Riesgo medio: expediente completo.

• Grupos Empresariales. Otra sociedad del mismo Grupo puede integrar y conservar el expediente si existe consentimiento expreso del Cliente y se cumplen las condiciones de intercambio y custodia previstas en las Reglas.

• Operaciones electrónicas. El expediente debe integrarse previamente y deben existir mecanismos de identificación y prevención del uso indebido de la tecnología, documentados en el Manual.

• Seguimiento y acumulación. Determinadas operaciones del mismo Cliente se acumulan durante periodos de hasta seis meses. El seguimiento para Avisos se realiza mediante los mecanismos automatizados del Capítulo XIII (sistema que consolida operaciones, ejecuta el modelo de riesgo y genera alertas).

• Actualización. Al menos una vez al año debe verificarse que los expedientes de Clientes con Relación de Negocios estén completos y actualizados.

• Actuación por cuenta de tercero. Si existen hechos o indicios de que el Cliente actúa por otra persona sin declararlo, debe solicitarse información para identificar al Beneficiario Controlador, aun si existen obligaciones contractuales de confidencialidad. Se prohíben registros bajo nombres ficticios o confidenciales.

• Simplified measures. They apply only to Clients classified as low risk under Chapter III Bis (the individual model assigning at least low, medium and high risk) and where the criteria are included in the Manual. If the Client no longer qualifies, the full file is required. Medium risk requires the full file.

• Business Groups. Another company within the same Business Group may build and keep the Client file if the Client expressly consents and the Rules' conditions for data sharing and custody are met.

• Electronic transactions. The Client file must be completed in advance and identification controls and safeguards against misuse of technology must be documented in the Manual.

• Monitoring and aggregation. Certain transactions of the same Client must be aggregated over periods of up to six months. Monitoring for Notices is performed through the automated mechanisms under Chapter XIII (the system that consolidates transactions, runs the risk model and generates alerts).

• Updates. At least annually, files for Clients with a Business Relationship must be checked to confirm that they remain complete and current.

• Acting for another person. If facts or indications suggest that the Client is acting for someone else without disclosing it, information must be requested to identify the Beneficial Owner, notwithstanding contractual confidentiality obligations. Fictitious or confidential names are prohibited in Client records.

CAPÍTULO III BIS CLASIFICACIÓN DEL GRADO DE RIESGO	CAPÍTULO III BIS CLIENT RISK CLASSIFICATION
VIGENCIA: Aplica a los actos u operaciones realizados a partir del 1 de marzo de 2027.	**EFFECTIVE DATE: Applies to acts or transactions carried out on or after March 1, 2027.**

• Modelo individual. Debe estar incorporado al Manual y utilizar la metodología del Capítulo II Quáter (evaluación general de los Riesgos del sujeto).

• Niveles mínimos. Cada Cliente debe clasificarse, al menos, como bajo, medio o alto Riesgo; pueden existir categorías intermedias adicionales.

• Clasificación inicial y revisión. Se determina inicialmente con la información proporcionada por el Cliente y se reevalúa al menos cada seis meses. A mayor Grado de Riesgo, mayor frecuencia de revisión.

• Factores mínimos. Características inherentes -antecedentes, tipo de persona, fecha de nacimiento/constitución, giro, nacionalidad, residencia, fuentes de ingreso y propósito de la relación- y características transaccionales -tipo, volumen, frecuencia, monto, contrapartes, origen/destino de recursos, instrumento y moneda-.

• PEP mexicanas. Deben existir factores adicionales para determinar si su comportamiento transaccional corresponde con sus ingresos, funciones, nivel y responsabilidad.

• Alto Riesgo obligatorio, como mínimo. PEP extranjeras y determinados no residentes vinculados con jurisdicciones de

• Individual model. It must be included in the Manual and use the Chapter II Quáter methodology (the subject's overall risk assessment).

• Minimum levels. Each Client must be classified at least as low, medium or high risk; additional intermediate categories may be used.

• Initial classification and review. The initial rating is based on information provided by the Client and must be reassessed at least every six months. The higher the risk, the more frequent the reassessment must be.

• Minimum factors. Inherent characteristics -background, person type, date of birth/incorporation, business/activity, nationality, residence, sources of income and purpose of the relationship- and transactional characteristics -type, volume, frequency, amount, counterparties, origin/destination of funds, payment instrument and currency-.

• Mexican PEPs. Additional risk factors must determine whether their transaction behavior is consistent with their income, functions, seniority and responsibilities.

régimen fiscal preferente o con medidas PLD deficientes. Debe documentarse la razón por la que celebran la operación en México.

• Mandatory high-risk treatment, at a minimum. Foreign PEPs and certain non-residents linked to preferential tax jurisdictions or jurisdictions with deficient AML measures. The reason why they conduct the transaction in Mexico must be documented.

CAPÍTULO III TER CONOCIMIENTO DE LA PERSONA CLIENTE O USUARIA	CAPÍTULO III TER KNOWLEDGE OF THE CLIENT OR USER
VIGENCIA: Aplica a los actos u operaciones realizados a partir del 1 de marzo de 2027.	**EFFECTIVE DATE: Applies to acts or transactions carried out on or after March 1, 2027.**
• Política de conocimiento. Debe contener controles de mitigación, procedimientos de monitoreo, reglas para determinar y revisar el Perfil transaccional, supuestos de desviación y criterios para modificar el Grado de Riesgo. • Perfil transaccional. Se construye con información del Cliente o archivos existentes, monto, número y frecuencia de operaciones, origen y destino de recursos o bienes y demás criterios definidos. Durante los primeros seis meses debe incorporarse la estimación del Cliente sobre los montos máximos mensuales que espera operar. • Revisión. El Perfil transaccional se revisa al menos cada seis meses cuando exista suficiente historial. En una operación única se integra con la información disponible de esa operación. • Alertas. Debe existir un sistema que detecte cambios de comportamiento o desviaciones del Perfil transaccional. • Alto Riesgo. Se requiere información adicional sobre actividad preponderante, monitoreo más estricto y un cuestionario adicional sobre origen/destino de recursos y operaciones realizadas o proyectadas. Puede ser remoto, pero debe llevar Firma Electrónica del suscriptor. • Medidas reforzadas. Persona física de alto Riesgo: cuando corresponda, información de cónyuge, dependientes económicos y sociedades/asociaciones con vínculos patrimoniales. Persona moral de alto Riesgo: mayor información de principales socios/accionistas y verificación en registros electrónicos de la Secretaría de Economía. • PEP de alto Riesgo. La operación requiere aprobación de un directivo o equivalente. Si quien realiza la Actividad Vulnerable es persona física, debe documentar los motivos para efectuarla.	• Client knowledge policy. It must include risk-mitigation controls, monitoring procedures, rules to determine and review the Transaction Profile, deviation scenarios and criteria to change the Client's Risk Rating. • Transaction Profile. It is built from Client information or existing records, transaction amounts, number and frequency, origin and destination of funds/assets and other defined criteria. During the first six months, it must also include the Client's estimate of the maximum monthly amounts expected to be transacted. • Review. The Transaction Profile must be reviewed at least every six months once sufficient history exists. For a one-off transaction, the profile is based on the information available for that transaction. • Alerts. A system must detect changes in behavior or deviations from the Transaction Profile. • High risk. Additional information on the Client's main activity, stricter monitoring and an additional questionnaire on origin/destination of funds and actual or expected transactions are required. The questionnaire may be remote but must bear the signer's Electronic Signature. • Enhanced measures. High-risk individual: where applicable, information on spouse/partner, economic dependents and companies/associations with patrimonial links. High-risk legal entity: additional information on principal shareholders/partners and verification through the Ministry of Economy's electronic records. • High-risk PEP. The transaction requires approval by a director or equivalent. If the person carrying out the Vulnerable Activity is an individual, the reasons for proceeding must be documented.

CAPÍTULO III QUÁTER PERSONAS POLÍTICAMENTE EXPUESTAS (PEP)	CAPÍTULO III QUÁTER POLITICALLY EXPOSED PERSONS (PEPS)
VIGENCIA: Definición y tratamiento general: 30 de noviembre de 2026. Consulta PEP 2.0: disponible a partir del 30 de agosto de 2027.	**EFFECTIVE DATE: Definition and general treatment: November 30, 2026. PEP 2.0 search tool: available beginning August 30, 2027.**
• PEP. Persona física que desempeña o ha desempeñado funciones públicas relevantes en México o en el extranjero, incluyendo jefes de Estado/gobierno, líderes políticos, altos funcionarios gubernamentales, judiciales o militares, altos ejecutivos de empresas estatales y funcionarios o miembros importantes de partidos políticos u organizaciones internacionales.	• PEP. An individual who performs or has performed prominent public functions in Mexico or abroad, including heads of state/government, political leaders, senior government, judicial or military officials, senior executives of state-owned companies and important officials or members of political parties or international organizations.

• Personas asimiladas. Cónyuge, concubina/concubinario, parientes por consanguinidad o afinidad hasta segundo grado y asociados o socios de personas morales con vínculos patrimoniales. • Ex-PEP nacional. Conserva el carácter de PEP durante el año siguiente a aquel en que deja el cargo, con la regla adicional prevista para operaciones celebradas dentro del periodo posterior señalado por las Reglas. • Consulta PEP 2.0. Se accede con la misma e.firma utilizada para el alta. Las autoridades alimentan la aplicación con la información del Anexo 10.	• Persons treated as PEPs. Spouse/partner, relatives by blood or affinity up to the second degree, and associates or partners of legal entities with patrimonial links. • Former Mexican PEP. PEP status continues for the year following departure from office, together with the additional rule applicable to transactions carried out during the subsequent period specified by the Rules. • PEP 2.0 search tool. Access is through the same e-signature used for registration. Authorities populate the application with the Annex 10 information.
CAPÍTULO III QUINQUIES BENEFICIARIO CONTROLADOR	**CAPÍTULO III QUINQUIES BENEFICIAL OWNER**
VIGENCIA: Aplica a los actos u operaciones realizados a partir del 1 de marzo de 2027.	**EFFECTIVE DATE: Applies to acts or transactions carried out on or after March 1, 2027.**
• Personas morales - orden de identificación. (1) Persona física o grupo con 25% o más del capital, directa o indirectamente; (2) si ello no determina el control, persona física o grupo que ejerza control por otros medios, incluyendo estrategia, toma de decisiones o dirección de políticas; (3) si aún no se identifica, la persona física o grupo que ocupe la posición administrativa de mayor grado o alta dirección. • Evidencia. Debe documentarse el procedimiento seguido, conservar el soporte y mantenerlo actualizado durante toda la Relación de Negocios. • Fideicomisos. Debe identificarse a quien ejerza control efectivo mediante facultades para disponer, administrar o dirigir bienes, ordenar distribuciones, modificar/extinguir el fideicomiso, nombrar/remover administradores o imponer decisiones. Si una persona relevante es otra persona moral o estructura, debe seguirse la cadena hasta llegar a la persona física final. • Momento. Antes de la operación o, a más tardar, al establecer la Relación de Negocios. • Excepciones. No se recaban los datos completos del Beneficiario Controlador cuando el Cliente sea una emisora/fideicomiso listado en una bolsa reconocida y proporcione su identificador, o se trate de determinadas entidades públicas o sujetas a tratamiento simplificado señaladas en los Anexos 4 Bis, 6 Bis, 7-A o 7 Bis-A.	• Legal entities - identification order. (1) Individual or group holding directly or indirectly 25% or more of the capital; (2) if ownership does not determine control, the individual or group exercising control by other means, including strategy, decision-making or direction of key policies; (3) if still unresolved, the individual or group holding the highest administrative or senior-management position. • Evidence. The identification process must be documented, supporting evidence retained and the information kept current throughout the Business Relationship. • Trusts. The person exercising effective control must be identified, including through powers to dispose of, manage or direct assets, order distributions, amend/terminate the trust, appoint/remove administrators or impose decisions. If a relevant participant is itself a legal entity or arrangement, the chain must be followed until the ultimate individual is identified. • Timing. Before the transaction or, at the latest, when the Business Relationship is established. • Exceptions. Full Beneficial Owner data need not be collected where the Client is an issuer/trust listed on a recognized exchange and provides its identifier, or is one of the public or simplified-treatment entities identified in Annexes 4 Bis, 6 Bis, 7-A or 7 Bis-A.
CAPÍTULO IV AVISOS E INFORMES	**CAPÍTULO IV NOTICES AND REPORTS**
VIGENCIA: Regla general: 30 de noviembre de 2026. Los nuevos Avisos por sospecha/hechos/indicios de los artículos 26 Bis, 26 Bis 1, 26 Bis 2 y 27 comenzarán a enviarse seis meses después de que entre en vigor la Resolución que modifique los formatos oficiales y los identifique expresamente; por ello, su fecha exacta aún depende de esa Resolución.	**EFFECTIVE DATE: General rule: November 30, 2026. The new suspicion/facts/indications Notices under Articles 26 Bis, 26 Bis 1, 26 Bis 2 and 27 will begin six months after the resolution amending the official forms becomes effective and expressly identifies those Notices; therefore, the exact date still depends on that resolution.**
• Presentación. Avisos e Informes se envían electrónicamente a la UIF por conducto del SAT, utilizando RFC, e.firma vigente del propio sujeto y el formato oficial publicado por la UIF. Personas morales, fideicomisos y otras figuras no pueden usar la e.firma de representantes o apoderados.	• Filing. Notices and Reports are filed electronically with UIF through SAT using the subject's RFC, valid e-signature and the official form published by UIF. Legal entities, trusts and other arrangements may not use the e-signature of representatives or attorneys-in-fact.

• Aviso por operación. Debe presentarse un Aviso por cada acto u operación que, individualmente o por acumulación, alcance el umbral o condición legal. La fecha que inicia el plazo depende de la Actividad Vulnerable: por ejemplo, en mutuos/créditos, inmuebles, vehículos, arte y metales/piedras es la fecha de liquidación cuando se alcanza el umbral; en servicios profesionales, la fecha en que el prestador realiza la operación financiera por cuenta del Cliente; en donativos, la fecha de recepción.

• Informe sin operaciones objeto de Aviso. Si en el mes no hubo operaciones reportables debe enviarse el informe correspondiente. Una vez enviado no puede modificarse ni eliminarse; si después se detecta una operación que sí debía reportarse, debe presentarse el Aviso.

• Activos virtuales. Deben conservarse por 10 años datos del originante, receptor y, en su caso, Beneficiario Controlador; país/jurisdicción; cuenta/wallet; fecha/hora; tipo y monto del activo y equivalente en moneda nacional; tipo de operación y comisión. La custodia comprende el control/salvaguarda/administración por cuenta del Cliente; la facilitación/intermediación incluye plataformas que conectan operaciones aunque el proveedor no controle los activos.

• Activos virtuales - umbrales. Operación de 210 UMA diarias o más con contraprestación inferior a 4 UMA: Aviso por monto de operación. Contraprestación de 4 UMA o más con operación inferior a 210 UMA: Aviso por contraprestación. Si ambos supuestos ocurren en la misma operación: un solo Aviso por el supuesto de monto de operación.

• Arrendamiento en copropiedad. Cada copropietario cumple individualmente, pero para determinar el monto se toma la renta mensual total pactada; el Aviso de cada copropietario identifica el pago que recibió.

• Aviso por sospecha. Dentro de las 24 horas siguientes a que el sujeto identifique conducta o comportamiento inusual que pudiera vincularse con ORPI o delitos relacionados. Deben considerarse, como mínimo, monto, frecuencia, forma/periodo/instrumento de pago, área geográfica y naturaleza de la operación.

• Aviso por hechos o indicios. También dentro de 24 horas cuando, a partir de fuentes públicas o privadas, se conozca un hecho relacionado con el Cliente que permita considerar que los recursos pudieran estar vinculados con ORPI o delitos relacionados.

• Sin umbral o sin operación consumada. Los Avisos de sospecha/hechos pueden enviarse aunque no se alcance un umbral e incluso si la operación no se celebró, siempre que existan datos para identificar al Cliente o a quien intentó realizarla. También procede el Aviso cuando la contraparte aparezca en las listas oficiales utilizadas por UIF como mecanismo de prevención.

• Transaction Notice. One Notice must be filed for each act or transaction that, individually or after aggregation, reaches the legal threshold or condition. The date that starts the filing period depends on the Vulnerable Activity: for example, loans/credit, real estate, vehicles, art and precious metals/stones use the settlement date when the threshold is reached; professional services use the date on which the provider carries out the financial transaction for the Client; donations use the receipt date.

• No-reportable-transaction Report. If no reportable transactions occurred during the month, the corresponding report must be filed. Once filed it cannot be amended or deleted; if a reportable transaction is later identified, the Notice must still be filed.

• Virtual assets. Data on the originator, recipient and, where applicable, Beneficial Owner; country/jurisdiction; account/wallet; date/time; asset type and amount and peso equivalent; transaction type and fee must be retained for 10 years. Custody includes control/safekeeping/administration on behalf of a Client; facilitation/intermediation includes platforms that connect transactions even where the provider does not control the assets.

• Virtual assets - thresholds. Transaction of at least 210 daily UMA with consideration below 4 UMA: Notice based on transaction amount. Consideration of at least 4 UMA with transaction below 210 UMA: Notice based on consideration. If both tests are met in the same transaction: one Notice under the transaction-amount test.

• Co-owned leased property. Each co-owner complies individually, but the total agreed monthly rent is used to determine the amount; each co-owner's Notice identifies the payment actually received by that co-owner.

• Suspicion Notice. Within 24 hours after the subject identifies unusual conduct or behavior that could be linked to money laundering or related offenses. At a minimum, amount, frequency, payment method/period/instrument, geographic area and nature of the transaction must be considered.

• Facts/indications Notice. Also within 24 hours when public or private sources reveal an event related to the Client that provides grounds to consider the funds potentially linked to money laundering or related offenses.

• No threshold / attempted transaction. Suspicion or facts/indications Notices may be filed even if the transaction does not meet a threshold and even if it was not completed, provided there is enough information to identify the Client or attempted Client. A Notice is also required when the counterparty appears on official lists used by UIF as prevention mechanisms.

CAPÍTULO V ENTIDADES COLEGIADAS	CAPÍTULO V COLLEGIATE ENTITIES
VIGENCIA: 30 de noviembre de 2026.	**EFFECTIVE DATE: November 30, 2026.**
• Solicitud. Se presenta al SAT con los datos y documentos del Anexo 9 (información requerida para el establecimiento y operación de la Entidad Colegiada).	• Application. It is filed with SAT using the data and documents in Annex 9 (the information required to establish and operate a Collegiate Entity).

• Conservación. El convenio debe establecer que la información y documentación en poder de la Entidad Colegiada se conservará al menos 10 años desde la operación. • Portal y notificaciones. Al suscribir el convenio acepta notificaciones electrónicas; SAT la registra en los medios electrónicos desde los cuales presentará Avisos y recibirá comunicaciones de SAT/UIF.	• Retention. The agreement must require that information and documents held by the Collegiate Entity be retained for at least 10 years after the transaction. • Portal and notices. By signing the agreement, the entity accepts electronic service; SAT registers it in the electronic system through which it files Notices and receives SAT/UIF communications.
CAPÍTULO VI RESERVA Y CONFIDENCIALIDAD	**CAPÍTULO VI CONFIDENTIALITY**
VIGENCIA: 30 de noviembre de 2026.	**EFFECTIVE DATE: November 30, 2026.**
• Alcance. La confidencialidad comprende información, documentos, datos e imágenes de Actividades Vulnerables, identificación y estructura de control del Beneficiario Controlador y operaciones objeto de Aviso. Obliga al consejo/órgano equivalente, administradores, representantes, directivos, funcionarios, Encargado de Cumplimiento, empleados, apoderados y factores. • Prohibición de alertar. No puede informarse al Cliente ni a terceros que fue mencionado en un Aviso, que existe un requerimiento de información o que existe una orden de aseguramiento antes de que se ejecute. • Explicar la ley sí está permitido. Informar al Cliente sobre las obligaciones de identificación y cumplimiento derivadas de la Ley o de las Reglas no viola la confidencialidad.	• Scope. Confidentiality covers information, documents, data and images relating to Vulnerable Activities, Beneficial Owner identification and control structure, and reportable transactions. It binds the board/equivalent body, administrators, representatives, directors, officers, Compliance Representative, employees, attorneys-in-fact and agents. • No tipping off. The Client or third parties may not be told that the Client was referenced in a Notice, that an information request exists or that an asset-seizure order exists before execution. • Explaining the law is permitted. Explaining the identification and compliance obligations imposed by the Law or Rules to a Client does not breach confidentiality.
CAPÍTULO VII OTRAS OBLIGACIONES	**CAPÍTULO VII OTHER OBLIGATIONS**
VIGENCIA: 30 de noviembre de 2026.	**EFFECTIVE DATE: November 30, 2026.**
• Criterios internos. Deben existir criterios para clasificar Clientes por Riesgo y para preparar/presentar Avisos conforme al Capítulo III Bis (clasificación individual bajo/medio/alto) y Capítulo IV (Avisos e Informes), considerando guías, lineamientos y mejores prácticas de la UIF. • Certificación UIF. Las personas físicas que realizan Actividades Vulnerables y los Representantes Encargados de Cumplimiento pueden obtener la certificación de la UIF en materia PLD; su vigencia es de cinco años. • Actividades específicas. Quienes realicen las actividades de la fracción XII, apartados C y D del artículo 17 de la Ley deben observar, en lo conducente, el Capítulo II Quáter (metodología de Riesgos), III Bis (clasificación individual), III Ter (conocimiento del Cliente), X (Manual), XII (capacitación), XIII (mecanismos automatizados) y XIV (auditoría), de acuerdo con las facultades aplicables a sus funciones.	• Internal criteria. Criteria must exist to classify Clients by risk and to prepare/file Notices under Chapter III Bis (individual low/medium/high classification) and Chapter IV (Notices and Reports), taking UIF guidelines, criteria and best practices into account. • UIF certification. Individuals carrying out Vulnerable Activities and Compliance Representatives may obtain UIF AML certification; it is valid for five years. • Specific activities. Persons carrying out the activities in Article 17(XII), sections C and D of the Law must apply, as relevant, Chapter II Quáter (risk methodology), III Bis (individual classification), III Ter (Client knowledge), X (Manual), XII (training), XIII (automated mechanisms) and XIV (audit), according to the powers applicable to their functions.
CAPÍTULO VIII INTERCAMBIO DE INFORMACIÓN EN GRUPOS EMPRESARIALES	**CAPÍTULO VIII INFORMATION SHARING WITHIN BUSINESS GROUPS**
VIGENCIA: 30 de noviembre de 2026.	**EFFECTIVE DATE: November 30, 2026.**
• Sujetos del mismo Grupo Empresarial pueden intercambiar información sobre Relaciones de Negocios y operaciones	• Subjects within the same Business Group may share information on Business Relationships and transactions only when the purpose

únicamente cuando la finalidad sea fortalecer las medidas de prevención y detección de operaciones vinculadas con los delitos previstos por el Reglamento (lavado de dinero y delitos relacionados).

• El intercambio debe garantizar seguridad y confidencialidad. Los mecanismos utilizados deben describirse en el Manual de Políticas Internas (documento que contiene las políticas de identificación, conocimiento, Riesgo y cumplimiento del sujeto).

is to strengthen measures to prevent and detect transactions linked to the offenses covered by the Regulations (money laundering and related offenses).

• The exchange must protect security and confidentiality. The mechanisms used must be described in the Internal Policies Manual (the document containing the subject's identification, Client knowledge, risk and compliance policies).

CAPÍTULO IX DISPOSICIONES GENERALES	CAPÍTULO IX GENERAL ADMINISTRATIVE PROVISIONS
VIGENCIA: 30 de noviembre de 2026.	**EFFECTIVE DATE: November 30, 2026.**
• Días hábiles. Las actuaciones y diligencias administrativas ante SAT se practican en días y horas hábiles. No se computan sábados, domingos, los días festivos listados por las Reglas ni los periodos generales de vacaciones/suspensión publicados por SAT. • Presentación de escritos. Los escritos relacionados con la Ley, Reglamento o Reglas se presentan en oficinas autorizadas del SAT; bajo las condiciones previstas por la Regla, pueden enviarse por Correos de México mediante correo certificado con acuse de recibo cuando el interesado se encuentre fuera de la Entidad Federativa sede de la oficina competente. • Citatorios. Si quien debe recibir un citatorio se niega o el domicilio está cerrado, se fija por instructivo en lugar visible y SAT debe levantar un acta de hechos que documente la diligencia.	• Business days. Administrative proceedings before SAT are carried out on business days and during business hours. Saturdays, Sundays, listed holidays and general SAT vacation/suspension periods are excluded from deadlines. • Written submissions. Filings related to the Law, Regulations or Rules are submitted to authorized SAT offices; under the Rule's conditions, they may be sent by certified Correos de México mail with acknowledgment of receipt when the interested party is outside the state where the competent office is located. • Summons. If the recipient refuses a summons or the premises are closed, it may be posted in a visible place and SAT must prepare a record documenting the service attempt.

CAPÍTULO X MANUAL DE POLÍTICAS INTERNAS	CAPÍTULO X INTERNAL POLICIES MANUAL
VIGENCIA: Regla ordinaria: el Manual debe existir dentro de los 90 días naturales siguientes al alta. Para sujetos ya registrados cuyo plazo ya hubiera concluido, el Manual deberá incluir la metodología de Riesgos a partir del 1 de marzo de 2027.	**EFFECTIVE DATE: Ordinary rule: the Manual must exist within 90 calendar days after registration. Existing registered subjects whose 90-day period has already elapsed must include the risk methodology in the Manual as of March 1, 2027.**
• Función. Debe explicar cómo se cumplen las obligaciones de identificación y conocimiento, cómo se administran los Riesgos y cómo se ejecutan los controles internos. Puede remitir a documentos separados, pero debe identificarlos expresamente. • Contenido mínimo. Criterios de identificación/conocimiento; clasificación de Riesgo; diligencia según Grado de Riesgo; PEP; detección de desviaciones del Perfil transaccional; Avisos/Informes; conservación; acumulación; identificación de personas en listas oficiales; funciones del Encargado de Cumplimiento; capacitación; control interno/supervisión/auditoría; confidencialidad; y procedimiento de actualización del Manual. • Metodología y decisiones comerciales. Debe incluir la metodología del Capítulo II Quáter (identificación, medición y mitigación de Riesgos) y el procedimiento para abrir, limitar o terminar relaciones comerciales según sus resultados. • Grupos Empresariales. Deben existir políticas y mecanismos centralizados para sucursales y filiales de propiedad mayoritaria, incluso extranjeras, cuando permitan compartir información para Riesgo y mantengan el cumplimiento individual de cada integrante.	• Purpose. It must explain how identification and Client knowledge obligations are performed, how risks are managed and how internal controls operate. It may refer to separate documents, but those references must be expressly identified. • Minimum content. Identification/Client knowledge criteria; risk classification; due diligence by Risk Rating; PEP procedures; detection of Transaction Profile deviations; Notices/Reports; retention; aggregation; screening against official lists; Compliance Representative responsibilities; training; internal control/supervision/audit; confidentiality; and the procedure for updating the Manual. • Risk methodology and commercial decisions. It must include the Chapter II Quáter methodology (risk identification, measurement and mitigation) and the procedure for opening, limiting or terminating commercial relationships based on its results. • Business Groups. Centralized policies and mechanisms must cover majority-owned branches and subsidiaries, including foreign ones, where they permit risk-information sharing and preserve each entity's individual compliance.

• Supuestos que no se realizan. Si el sujeto decide no realizar determinados actos u operaciones, puede omitir políticas específicas si deja constancia en el Manual; antes de comenzar a realizarlos debe incorporar previamente las políticas correspondientes.

• Facultad del SAT. Puede requerir modificaciones al Manual y documentos relacionados cuando lo considere necesario para el cumplimiento o correcta aplicación de las Reglas.

• Activities not carried out. If the subject decides not to carry out certain acts or transactions, specific procedures may be omitted if this is documented in the Manual; before beginning those activities, the relevant procedures must first be added.

• SAT authority. SAT may require amendments to the Manual and related documents when it considers them necessary for compliance or correct application of the Rules.

CAPÍTULO XI MECANISMOS DE PREVENCIÓN

VIGENCIA: 30 de noviembre de 2026.

• Listas y mecanismos UIF. La UIF puede utilizar listas oficialmente emitidas por autoridades nacionales, organismos internacionales o autoridades extranjeras respecto de personas vinculadas con ilícitos y comunicar mecanismos de prevención que los sujetos deben considerar.

• Asociaciones y sociedades sin fines de lucro. Si su fin preponderante es recibir donativos o destinar fondos a fines caritativos, religiosos, culturales, educativos, sociales o filantrópicos, quedan sujetas a medidas con enfoque basado en Riesgo de financiamiento al terrorismo incluso si no actualizan una Actividad Vulnerable.

• Contenido mínimo de esas medidas. Capacitación/difusión y monitoreo de operaciones relacionadas con donantes o países considerados de alto Riesgo de financiamiento al terrorismo.

CAPÍTULO XI PREVENTION MECHANISMS

EFFECTIVE DATE: November 30, 2026.

• UIF lists and mechanisms. UIF may use officially issued lists from domestic authorities, international organizations or foreign authorities concerning persons linked to unlawful conduct, and may communicate prevention mechanisms that subjects must take into account.

• Non-profit associations and entities. If their main purpose is to receive donations or use funds for charitable, religious, cultural, educational, social or philanthropic purposes, they are subject to risk-based terrorist-financing measures even if they do not otherwise carry out a Vulnerable Activity.

• Minimum content of those measures. Training/awareness and monitoring of transactions involving donors or countries considered high risk for terrorist financing.

CAPÍTULO XII CAPACITACIÓN Y SELECCIÓN DE PERSONAL

VIGENCIA: Capacitación: primer periodo anual del 1 de enero al 31 de diciembre de 2027. Selección de personal: aplica a nuevas contrataciones realizadas a partir del 1 de marzo de 2027.

• Quién recibe capacitación. Consejo, administrador único/equivalente, directivos, funcionarios, Representante Encargado de Cumplimiento y empleados que atiendan público, identifiquen/conozcan Clientes, envíen Avisos o participen en auditoría.

• Frecuencia y contenido. Al menos una vez al año. Debe cubrir Ley, Reglamento, Reglas y formatos oficiales; Manual; Actividades Vulnerables realizadas; Riesgos del sujeto; y técnicas, métodos y tendencias para prevenir/detectar ORPI. El contenido debe corresponder con las funciones de cada participante.

• Instructor. Debe acreditar por lo menos cinco años de experiencia en prevención de lavado de dinero y delitos relacionados.

• Evidencia. Deben conservarse por 10 años programas, materiales, listas de asistencia, evaluaciones, constancias y demás soporte. Para emitir constancias debe aplicarse una evaluación; el Manual debe indicar qué ocurre cuando el resultado no es satisfactorio.

• Ingreso a áreas sensibles. Personal de atención al público o administración de recursos debe recibir capacitación antes o simultáneamente a su ingreso/inicio de actividades.

CAPÍTULO XII TRAINING AND PERSONNEL SELECTION

EFFECTIVE DATE: Training: first annual period is January 1-December 31, 2027. Personnel-selection procedures apply to new hires beginning March 1, 2027.

• Who must be trained. Board members, sole administrator/equivalent, directors, officers, Compliance Representative and employees who serve the public, identify/know Clients, file Notices or participate in audits.

• Frequency and content. At least once a year. Training must cover the Law, Regulations, Rules and official forms; the Manual; the Vulnerable Activities performed; the subject's risks; and techniques, methods and trends for preventing/detecting money laundering. Content must match each participant's responsibilities.

• Instructor. The trainer must evidence at least five years of experience in AML and related offenses.

• Evidence. Programs, materials, attendance lists, evaluations, certificates and other evidence must be retained for 10 years. An evaluation is required before issuing a training certificate; the Manual must state the measures applied when results are unsatisfactory.

• Entry into sensitive areas. Staff who will work in customer-facing or resource-administration areas must receive training before or simultaneously with joining those areas.

• Selección. Deben existir procedimientos para verificar calidad técnica, experiencia y honorabilidad. Cada funcionario/empleado debe firmar una declaración sobre experiencia previa en sectores sujetos a la Ley y sobre ausencia de sentencias por delitos patrimoniales o inhabilitaciones relevantes. El Manual u otro documento debe indicar qué medidas se adoptan si deja de cumplir esas condiciones.	• Selection. Procedures must assess technical quality, required experience and integrity. Each officer/employee must sign a declaration covering prior work in sectors subject to the Law and absence of relevant property-crime convictions or disqualifications. The Manual or another document must state the measures to be taken if those conditions later cease to be met.
CAPÍTULO XIII MECANISMOS AUTOMATIZADOS	**CAPÍTULO XIII AUTOMATED MECHANISMS**
VIGENCIA: Deben estar operativos a más tardar el 1 de junio de 2027 y contener, como mínimo, la información de los actos u operaciones realizados a partir de esa fecha.	**EFFECTIVE DATE: They must be operational no later than June 1, 2027 and must contain, at a minimum, information on acts or transactions carried out from that date forward.**
• Tecnología. Puede consistir en software especializado, hojas de cálculo, bases de datos u otros medios equivalentes; lo obligatorio son las funciones mínimas. • Expedientes. Conservar, actualizar y permitir consultar datos y documentos del expediente único de cada Cliente. • Consolidación. Agrupar las operaciones del mismo Cliente para monitoreo, detección de desviaciones del Perfil transaccional y acumulación de operaciones. • Metodología. Proporcionar la información que alimenta la evaluación general de Riesgos del Capítulo II Quáter. • Clasificación e historial. Ejecutar el modelo del Capítulo III Bis (clasificación individual bajo/medio/alto) y conservar al menos 10 años el historial de cambios del Grado de Riesgo y Perfil transaccional. • Alertas. Generar alertas para Clientes de alto Riesgo, PEP, personas incluidas en listas oficiales y operaciones vinculadas con jurisdicciones de régimen fiscal preferente o con medidas PLD deficientes. • Efectivo y metales. Monitorear el uso de efectivo y metales preciosos para cumplir las restricciones de la Ley.	• Technology. It may consist of specialized software, spreadsheets, databases or equivalent tools; the mandatory element is the minimum functionality. • Client files. Preserve, update and allow consultation of data and documents in each Client's single identification file. • Consolidation. Group transactions of the same Client for monitoring, Transaction Profile deviation detection and transaction aggregation. • Methodology. Provide the information feeding the overall risk assessment under Chapter II Quáter. • Classification and history. Run the Chapter III Bis model (individual low/medium/high rating) and retain at least 10 years of history of changes in Risk Rating and Transaction Profile. • Alerts. Generate alerts for high-risk Clients, PEPs, persons on official lists and transactions involving preferential tax jurisdictions or jurisdictions with deficient AML measures. • Cash and precious metals. Monitor cash and precious-metal use to comply with the Law's restrictions.
CAPÍTULO XIV AUDITORÍA	**CAPÍTULO XIV AUDIT**
VIGENCIA: Primer periodo obligatorio: 1 de enero a 31 de diciembre de 2028. El primer dictamen debe entregarse, a más tardar, el último día hábil de marzo de 2029.	**EFFECTIVE DATE: First mandatory period: January 1-December 31, 2028. The first audit report must be delivered no later than the last business day of March 2029.**
• Revisión anual. Debe evaluarse y dictaminarse la efectividad del cumplimiento de la Ley, Reglamento y Reglas. El dictamen se presenta al consejo, administrador único, dirección general u órgano equivalente; si el sujeto es persona física, directamente a ésta. • Primer año de operaciones. El periodo auditado corre desde el inicio de operaciones como Actividad Vulnerable hasta el 31 de diciembre del año siguiente. • Riesgo bajo o medio. Puede auditar un área interna o de control interno independiente del Representante Encargado de Cumplimiento, con conocimiento de los procesos y acreditación de la capacitación anual. • Riesgo alto o elección voluntaria. Debe intervenir auditor externo independiente con título/cédula en áreas autorizadas, al menos tres años de experiencia PLD, certificación UIF vigente, ausencia de	• Annual review. The effectiveness of compliance with the Law, Regulations and Rules must be evaluated and reported. The report goes to the board, sole administrator, general management or equivalent body; for an individual subject, directly to that person. • First year of operations. The audit period runs from the start of operations as a Vulnerable Activity through December 31 of the following year. • Low or medium risk. An internal audit/control area independent from the Compliance Representative may perform the audit if it knows the processes and has evidence of annual AML training. • High risk or voluntary choice. An independent external auditor is required, with a degree/professional license in an authorized field, at least three years of AML experience, valid UIF certification, no relevant property-crime conviction and no conflict of interest; the

condenas patrimoniales y de conflictos de interés; no puede haber sido Encargado de Cumplimiento del auditado durante el periodo auditado y los dos años posteriores.

• Contenido del dictamen. Presentación del auditor y Riesgos; objeto/alcance; volumen de información y muestreo; proceso/metodología; hallazgos; resultado individual de cumplimiento; y acciones correctivas/recomendaciones.

• Calificación. Cada obligación debe catalogarse como Cumple, Cumple mayoritariamente, Cumple parcialmente, No cumple o No aplica, según la evidencia y eficacia demostrable.

• Hallazgos y corrección. Deben indicarse acciones correctivas, responsables, plazos y una proyección económica de multas potenciales, así como seguimiento al año anterior.

• Plazo del dictamen. Se realiza dentro de los primeros tres meses posteriores al cierre y se entrega a más tardar el último día hábil de marzo. Las acciones correctivas deben procurarse antes del siguiente periodo o dentro del plazo fijado por el auditor; cuando proceda, los incumplimientos pueden subsanarse espontáneamente antes de la siguiente revisión.

• Conservación. Dictamen y soporte utilizado por el auditor se conservan al menos cinco años desde su entrega y deben estar disponibles para SAT.

auditor may not have served as Compliance Representative during the audited period and the following two years.

• Report content. Auditor presentation and risks; purpose/scope; information volume and sampling; audit process/methodology; findings; individual compliance result; and corrective actions/recommendations.

• Rating. Each obligation must be rated Complies, Largely Complies, Partially Complies, Does Not Comply or Not Applicable, based on evidence and demonstrable effectiveness.

• Findings and remediation. Corrective actions, responsible persons, deadlines and an estimate of potential fines must be stated, together with follow-up on the prior year.

• Report deadline. The audit is completed during the first three months after year-end and the report is delivered no later than the last business day of March. Corrective actions should be addressed before the next audit period or within the auditor's deadline; where permitted, breaches may be voluntarily cured before the next review.

• Retention. The report and supporting audit materials must be kept for at least five years after delivery and made available to SAT.

Ramírez
Gutiérrez-Azpe
Rodríguez-Rivero
y Hurtado

NUESTROS COMENTARIOS

Para las empresas que realicen Actividades Vulnerables, estimamos que 2026 es un buen momento para revisar qué obligaciones les resultan aplicables conforme a la Ley Federal para la Prevención e Identificación de Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita, su Reglamento y las Reglas de Carácter General a que se refiere dicha Ley, qué información exige cada una y en qué área o sistema se encuentra actualmente esa información. Esta revisión permitirá identificar con anticipación si la información necesaria se encuentra completa, actualizada y disponible para su uso operativo.

A partir del 1 de marzo de 2027, respecto de los actos u operaciones realizados desde esa fecha, comenzarán a resultar aplicables las disposiciones en materia de clasificación del Grado de Riesgo, conocimiento de la persona Cliente o Usuaria y Beneficiario Controlador. Sugerimos revisar antes de esa fecha que la información utilizada para identificar al Cliente o Usuario, determinar a su Beneficiario Controlador, asignar su Grado de Riesgo y construir su Perfil transaccional pueda relacionarse entre sí y mantenerse actualizada.

Asimismo, los mecanismos automatizados deberán estar operativos a más tardar el 1 de junio de 2027. Sugerimos validar con anticipación si los sistemas o herramientas actualmente utilizados permiten consolidar las operaciones de cada Cliente o Usuario, conservar el historial de cambios en su Grado de Riesgo y Perfil transaccional y generar las alertas previstas en las Reglas. Para empresas con distintos sistemas o líneas de negocio, este punto puede requerir coordinación entre las áreas que generan, administran y utilizan la información.

Finalmente, el primer periodo de auditoría comprenderá del 1 de enero al 31 de diciembre de 2028, por lo que conviene procurar que exista evidencia suficiente para acreditar la aplicación de las obligaciones correspondientes.

OUR COMMENTS

For companies carrying out Vulnerable Activities, we believe that 2026 is a good time to review which obligations apply to them under the Federal Law for the Prevention and Identification of Transactions with Illicitly Obtained Resources, its Regulations, and the General Rules issued thereunder, what information each obligation requires, and in which area or system that information is currently maintained. This review may help identify in advance whether the required information is complete, up to date, and available for operational use.

As of March 1, 2027, with respect to acts or transactions carried out from that date onward, the provisions relating to Customer Risk Classification, Customer Due Diligence and Beneficial Ownership will begin to apply. We suggest reviewing before that date whether the information used to identify the Customer, determine its Beneficial Owner, assign its Risk Level, and establish its Transactional Profile can be linked and kept up to date.

Likewise, the automated mechanisms must be operational no later than June 1, 2027. We suggest confirming in advance whether the systems or tools currently in place are able to consolidate transactions by Customer, retain historical changes to the Customer's Risk Level and Transactional Profile, and generate the alerts required under the Rules. For companies operating through different systems or business lines, this may require coordination among the areas that generate, manage, and use the relevant information.

Finally, the first verification period will run from January 1 through December 31, 2028, so it would be advisable to ensure that sufficient evidence is available to demonstrate the implementation of the corresponding obligations.

CONTACTO | CONTACTS

Sergio Ruiz L.
Partner | Tax Practice
+52 55 5280 9193 Ext. 201
sergio.ruiz@rgrhmx.com

Michelle González
Senior Lawyer | Tax Practice
+52 55 5280 9193 Ext. 222
michelle.gonzalez@rgrhmx.com

Ramírez, Gutiérrez-Azpe, Rodríguez-Rivero y Hurtado, S.C.
Montes Urales 505, Piso 3, Col. Lomas de Chapultepec, Miguel Hidalgo, C.P. 11000, Ciudad de México
www.rgrhmx.com

La información contenida en este documento es informativa y no constituye una opinión legal ni una interpretación aplicable a un caso particular.

The information contained in this document is for informational purposes only and does not constitute a legal opinion or an interpretation applicable to any particular matter.