

COMUNICACIONES



Dirección de la Unidad Estratégica de Inteligencia

9000.-0434/2021

Ciudad de México, a 2 de junio de 2021.

Dr. Edgar Horacio Esquivel Martínez
Director de la Red de Sucursales
Presente

Hago referencia al oficio 4100/100/2021, de fecha 21 de mayo del año en curso, mediante el cual solicita el apoyo de esta Dirección a mi cargo, para la revisión del Convenio de Intercambio de Dinero entre Diconsa, S.A. de C.V. y Telecomunicaciones de México, a través de la Gerencia Regional del Estado de México.

Al respecto, del análisis hecho por la Dirección de la Unidad Estratégica de Inteligencia al documento anteriormente citado, se hacen las siguientes observaciones:

1. Con relación al "Anexo B. Condiciones Generales y Específicas, 2. Procedimiento de "Diconsa", 2.3.2. "Diconsa" traslada el efectivo solicitado a la oficina telegráfica que corresponda"; se sugiere, tener en consideración las Políticas de Seguridad de Protección en Sucursales, específicamente en los numerales 4.1, 4.2 del capítulo tercero y demás relativos y aplicables de las Políticas de Seguridad y Protección en Sucursales, referente a los procedimientos para la recepción y traslado de valores en las sucursales de Telecomm.
2. En cumplimiento a las Disposiciones de Carácter General a que se refiere el artículo 95 bis de la Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito, aplicables a los Transmisores de Dinero a que se refiere el artículo 81-A bis del mismo ordenamiento, que rigen a Telecomunicaciones de México, en materia de Prevención de Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita y Financiamiento al Terrorismo y a lo establecido en el capítulo 3 "Políticas de conocimiento del Usuario" del Manual de Cumplimiento de Telecomunicaciones de México, se recomienda, aplicar a Diconsa, S.A. de C.V., el Cuestionario KYC para Personas Morales (se adjunta al presente para pronta referencia) y llevar a cabo una debida diligencia ampliada por lo que hace a sus representantes legales, así como las personas que intervengan en la relación contractual y el personal encargado del traslado del efectivo. Se trata de medidas que nos permiten conocer más información de la persona

Centro TELECOMM I, Av. de las Telecomunicaciones s/n, Col. Leyes de Reforma, C.P. 09310

T: (55) 5090

TI00

Alcaldía Iztapalapa, CDMX.

www.gob.mx/telecomm



moral, esto es, su estructura corporativa, quienes son sus principales accionistas o socios, propietario real de los recursos, su origen y el riesgo inherente a estos.

Con lo anterior, se aplican algunas de las medidas preventivas encaminadas a minimizar los riesgos y vulnerabilidades de que el Organismo pudiera ser utilizado para la realización de operaciones con recursos de procedencia ilícita y financiamiento al terrorismo.

3. Se sugiere, que el área competente, realice un análisis del costo-beneficio para Telecomunicaciones de México en la celebración del convenio que nos ocupa, toda vez que, los riesgos inherentes a la operación de dicho instrumento jurídico son elevados, tanto operativamente como hacia la seguridad del personal, público usuario y de las sucursales.
4. Por lo que respecta a la observación realizada por la dirección de Asuntos Jurídicos en su oficio DAJ/8000.47/2021 en cuanto a la utilización del término "Remesas", se sugiere seguir la recomendación hecha por dicha área.

Adicional a lo anterior, se debe de tener en consideración el término "transferencia de dinero" (Cláusula Segunda del Convenio), toda vez que si bien, no hace referencia a una transferencia de un beneficiario a otro, que se entrega a través de un número de control de transferencia de dinero "MTCN" (por sus siglas en inglés), debe ser claro que se trata de un "Intercambio de Dinero", que se recibe en efectivo en la Oficina Telegráfica y se devuelve mediante "transferencia o depósito electrónico", con la finalidad de no generar confusión en el tipo de servicio prestado.

5. Se recomienda que, el área competente realice un procedimiento de conciliación de recursos obtenidos por la empresa DICONSA, contra los recursos erogados, con la finalidad de corroborar que efectivamente el origen de los recursos coincide con la actividad que manifiesta la persona moral con la que se pretende firmar el convenio.
6. Se sugiere definir quien es el titular de la cuenta bancaria de "Diconsa", con el fin de identificar al beneficiario final de los recursos.

En esa tesitura, es de señalarse que, de no tomarse en cuenta las observaciones realizadas por ésta Dirección a mi cargo, la operación que se pretende realizar es riesgosa en virtud de que, si bien "Diconsa, S.A. de C.V. manifiesta bajo protesta de decir verdad, que los recursos en efectivo que serán entregados a Telecomm, son de origen y procedencia lícita, provenientes de su objeto social, es decir, no provienen directa o indirectamente, y no representan ganancias derivadas de la comisión de alguna actividad ilícita", no se alcanza a definir de manera idónea el origen de los recursos y el



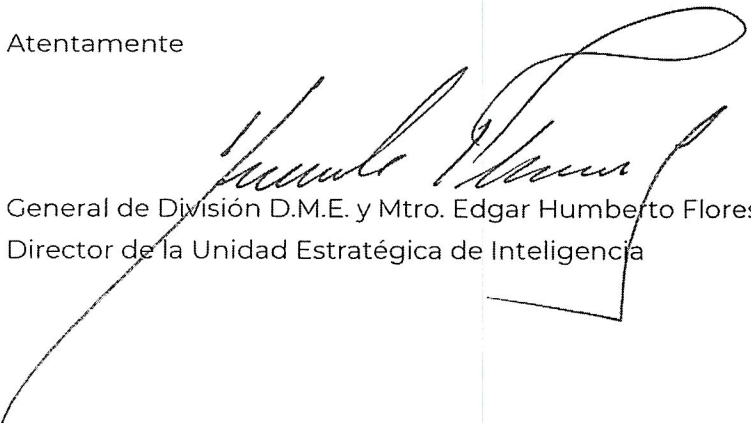
beneficiario final de los mismos, lo que hace susceptible al Organismo de ser utilizado para la comisión del delito de lavado de dinero y financiamiento al terrorismo.

Cabe hacer mención, que las consideraciones anteriormente vertidas, son con el fin de orientación únicamente respecto a la materia de Prevención de Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita y Financiamiento al Terrorismo, la cual no representa una respuesta negativa o afirmativa sobre el particular, sin embargo, se sugiere tomar en cuenta todos los comentarios realizados por las áreas.

Ahora bien, de requerirse una opinión con un análisis detallado respecto de las operaciones y personas que intervienen en el convenio que nos ocupa, en primer término, deberá de presentarse la totalidad de la información solicitada en el KYC señalado en el punto 2 del presente documento, con la finalidad de estar en posibilidad de realizar un análisis de riesgos complementario.

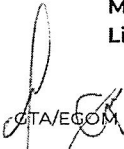
Agradezco su gentil atención, y expreso a Usted la seguridad de mi especial consideración

Atentamente



General de División D.M.E. y Mtro. Edgar Humberto Flores García
Director de la Unidad Estratégica de Inteligencia

C.c.e.p.- Mtra. María del Rocío Mejía Flores. Directora General de Telecomunicaciones de México. Para su conocimiento.
Dr. Edgar Horacio Esquivel Martínez. Director de la Red de Sucursales. Para su conocimiento.
Lic. Vicente López Sandoval. Director de Asuntos Jurídicos. Mismo fin.
Lic. Elsa Amalia Castellanos López. Subdirectora de Procesos y Supervisión Mismo fin.
Mtra. María del Carmen Moncada Soto. Subdirectora Comercial de la Red de Sucursales. Mismo fin.
Lic. Giovanni Téllez Ávila. Oficial de Cumplimiento de Telecomunicaciones de México. Idem



CITA/ECOM

Centro TELECOMM I, Av. de las Telecomunicaciones s/n, Col. Leyes de Reforma, C.P. 09310

T: (55) 5090

1100

Alcaldía Iztapalapa, CDMX.

www.gob.mx/telecomm