



# **Manual de lineamientos de identificación de las personas clientes o usuarias y relación de negocios**

---

**2025**



**Hacienda**  
Secretaría de Hacienda y Crédito Público



**SAT**

SERVICIO DE ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA



## Manual de lineamientos de identificación de las personas clientes o usuarias y relación de negocios

### OBJETIVO

Elaborar un manual con los criterios, mejoras y procedimientos internos que utilizan quienes realizan Actividades Vulnerables para la identificación de las personas clientes o usuarias.

### ALCANCE

Todas las oficinas, sucursales colaboradoras, accionistas, personas propietarias, dueñas o dueños, e integrantes de sus respectivos consejos de administración o sus directivas.

### RESPONSABLES

Quienes realizan la Actividad Vulnerable, deben garantizar que se cuente con los elementos necesarios para que se realice la aplicación estricta con el dispuesto en manual de identificación.

### Aspectos importantes

- El manual debe apegarse a la Actividad Vulnerable que realiza, e incluir servicios y procedimientos.
- Dar respuesta a las preguntas **¿Qué?** **¿Cómo?** **¿Dónde?** **¿Cuándo?** **¿Quién?** y **¿Por qué?**, respecto del cumplimiento de cada una de las obligaciones contenidas en la Ley Federal para la Prevención e Identificación de Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita, su Reglamento y las Reglas de Carácter General.
- **Nota:** Los sujetos obligados cuentan con **90** días naturales a partir del alta y registro, para elaborar un documento en el que desarrollen sus lineamientos de identificación de las personas clientes o usuarias, de conformidad con el artículo 37 de las Reglas de Carácter General a que se refiere la Ley Federal para la Prevención e Identificación de Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita.

### Estructura

Los elementos que puede contener el manual de Identificación de las personas clientes o usuarias son los siguientes:

- I. Definiciones
- II. Política de identificación de las personas clientes o usuarias



- III. Presentación de avisos
- IV. Presentación de informes en cero
- V. Presentación de avisos de 24 horas
- VI. Resguardo de la información de avisos e informes
- VII. Responsable de cumplimiento
- VIII. Programas de capacitación y difusión
- IX. Criterios medidas y procedimientos para su cumplimiento
- X. Anexos
- XI. Formatos

### **Relación de negocios**

De conformidad con la fracción II del artículo 18 de la LFPIORPI, así como el 21 de las Reglas de Carácter General a que se refiere la Ley Federal para la Prevención e Identificación de Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita, los sujetos obligados que establecen una relación de negocios con las personas clientes o usuarias, deben verificar que los expedientes de identificación de los mismos, cuenten con los datos a que se refieren los artículos 12 o 16 de las Reglas de Carácter General antes citadas, los cuales deben estar actualizados.

La información referida en el párrafo anterior, debe contener la actividad u ocupación de las personas clientes o usuarias, basándose entre otros documentos, en los avisos de inscripción y actualización de actividades presentados para efectos del Registro Federal de Contribuyentes.