



Guía de Bolsillo ART. 492 PLD



MONTOS DE PRIMAS SUJETOS AL ART. 492 PLD LISF



1. VIDA CON COMPONENTE DE INVERSIÓN

Prima Anual **igual o mayor a 2,500 dls.**

2. CUALQUIER OTRO SEGURO

Prima Anual **igual o mayor a 7,500 dls.**

Serán sujetos a presentar **“datos” y “documentación”** Art. 492 , se contempla también por **acumulación de primas, cambios transaccionales, giros vulnerables o bien cuando la Aseguradora lo requiera.**

- 1- Formato Conoce a tu Cliente (FCC) totalmente requisitado.
- 2- Documentos de identificación tanto para persona Física o Moral.
- 3- Se realizará 2da evaluación cuando exista un cambio transaccional diferente en el cliente.

Para cantidades Inferiores a estos montos :

Deberán proporcionar **“todos los datos”** en el formato conoce a tu cliente o **bien en la orden de trabajo**, estos datos **deberán ser capturados en el sistema por las Mesas de Control, el FCC o bien orden de trabajo, obrará en el expediente de la póliza.**

DETALLE DE UN EXPEDIENTE SUJETO AL ART.492 PLD LISF **PERSONA MORAL**

1. Formato Conoce a tu Cliente (FCC) , **requisitando todos los campos al 100%**, los campos que no apliquen indicarlos como tal, **no dejar en blanco ningún campo**, firma del cliente y agente e indicación de cotejo, al llenar el FCC y detectar que dentro de sus accionistas existen persona(s) con un porcentaje igual o superior al 25% de las acciones de la persona moral, se detecta **al Propietario Real**. Deberá llenarse el campo que corresponda en el FCC.
2. **Propietario Real** aquella persona física que tienen un porcentaje **igual o superior al 25%** de las acciones de una persona Moral. **Por lo que se debe anexar Identificación Oficial.**
3. Cédula Fiscal, RFC a nombre del cliente.
4. Copia del **certificado** de la firma electrónica avanzada **obligatorio**.
5. Comprobante de domicilio a nombre del cliente vigente y legible.
6. **Acta constitutiva** legible y completa a nombre del cliente, **el nombre del apoderado o representante legal que se indique en el acta, debe coincidir con la identificación** que anexen en el expediente.
7. Registro Público de la Propiedad, **obligatorio**, caso contrario se deberá anexar una carta firmada por el Apoderado o Representante Legal, donde conste la obligación de llevar a cabo su inscripción respectiva y proporcionar, en su oportunidad , los datos correspondientes.
8. **Identificación del apoderado** o representante legal, vigente **y legible asegurarse de que el nombre de la persona se indique en el acta constitutiva** caso contrario.
9. Anexar poder a nombre de la persona de la Identificación oficial, para actos Administración, pleitos y cobranzas o actos de dominio.
10. Quedan **excluidos poderes** otorgados para concursos **en gobierno, licitaciones o actos laborales.**
11. El Poder debe tener anexo su Registro Público de la Propiedad, **obligatorio**, caso contrario se deberá anexar una carta firmada por el Apoderado o Representante Legal, donde conste la obligación de llevar a cabo su inscripción respectiva y proporcionar, en su oportunidad , los datos correspondientes.

DETALLE DE UN EXPEDIENTE SUJETO AL ART.492 PLD LISF **PERSONA FÍSICA**

1. Formato Conoce a tu Cliente (FCC) , **requisitando todos los campos al 100%**, los campos que no apliquen indicarlos como tal, **no dejar en blanco ningún campo**, la actividad es muy importante que este descrita de forma correcta, no utilizar genéricos como Empleado, Licenciado, Comerciante, ya que se debe tener el dato exacto de la actividad, firma del cliente y agente e indicación de cotejo.
2. Cédula Fiscal, RFC si cuenta con ella.
3. Constancia de la Clave única de Registro de Población CURP.
4. Copia del **certificado** de la firma electrónica avanzada **obligatorio personas físicas con actividad empresarial.**
5. Identificación oficial vigente y legible.
6. Comprobante de domicilio a nombre del cliente vigente y legible.

