

COMMON REPORTING STANDARDS (CRS)

PREGUNTAS FRECUENTES

Nota: El contenido de estas Preguntas Frecuentes se proporciona como una guía informativa, y no debe ser interpretado ni utilizado como asesoría legal o fiscal.

1. ¿Qué significa CRS?

Common Reporting Standards (CRS, por sus siglas en inglés).

2. ¿Qué es la CRS y cuál es su alcance?

Es el estándar mundial de intercambio automático de información destinado a prevenir la evasión fiscal internacional a través de la cooperación entre las administraciones tributarias de los diferentes Estados participantes, dentro de los cuales se encuentra México.

3. ¿Cuál es el objetivo de CRS?

Es solicitar información de clientes para evitar la evasión fiscal y mantener la integridad de los sistemas tributarios.

4. ¿Es legal y vigencia de la aplicación de una Ley Extranjera en México?

El 12 de enero de 2016 se publicó en el Diario Oficial de la Federación el intercambio de información con otras jurisdicciones extranjeras.

5. ¿Qué obligaciones confiere la Ley CRS a clientes de Grupo Financiero Monex?

Grupo Financiero Monex debe determinar si un cliente Persona Física o Moral, nuevo o activo, tienen obligaciones fiscales con otros países en el extranjero y, de ser así, solicitarles información y documentación adicional. Es importante mencionar que las cuentas mantenidas por este tipo de clientes se consideran susceptibles de reporte.

6. ¿Qué tipo de cuentas pueden ser susceptibles de reporte?

Cualquier cuenta abierta en el Banco o en la Casa de Bolsa

7. ¿Cuándo se debe solicitar información adicional a un cliente nuevo Persona Física?

La presencia de indicios de que una persona tiene obligaciones fiscales fuera de México, determinan la pauta para solicitar información adicional al cliente. En caso de detectarse algún indicio se deberá solicitar al cliente el llenado y firmado la auto-certificación.

8. ¿Qué es el formato de auto-certificación?

Formato con el cual se obtiene el "TIN" e información adicional de dicha persona física o moral mediante el cual obtiene validez oficial para reportar al SAT.

9. ¿Qué significa TIN?

El número de identificación fiscal (TIN) es el equivalente al RFC en nuestro país para los contribuyentes extranjeros.

10. ¿Cuándo se debe solicitar información adicional a un cliente nuevo Persona Moral?

Grupo Financiero Monex en cumplimiento de los nuevos acuerdos de intercambio de información tiene la obligación de identificar a sus clientes y reportar su información correspondiente, para lo cual ha iniciado un plan de acción que incluye contactar a los clientes cuando sea necesario.

Consideración de la cuenta como “Reportable” en caso de existencia de los siguientes indicios

- Nombres
- Direcciones
- Números de identificación fiscal
- Fechas y lugares de nacimiento
- Números de cuenta, saldos o valores de las cuentas, así como intereses, dividendos y ganancias por las ventas de activos financieros
- Productos de ventas o redención de propiedad o cualquier otro ingreso pagado o acreditado a la cuenta que se reporta Las Instituciones Financieras Mexicanas deberán entregar la información al SAT y será este organismo quien realizará la entrega de la información a la entidad correspondiente.