



Preguntas frecuentes respecto a informes FATCA y CRS

Última actualización: 01 de febrero de 2022.
Página 1 de 6

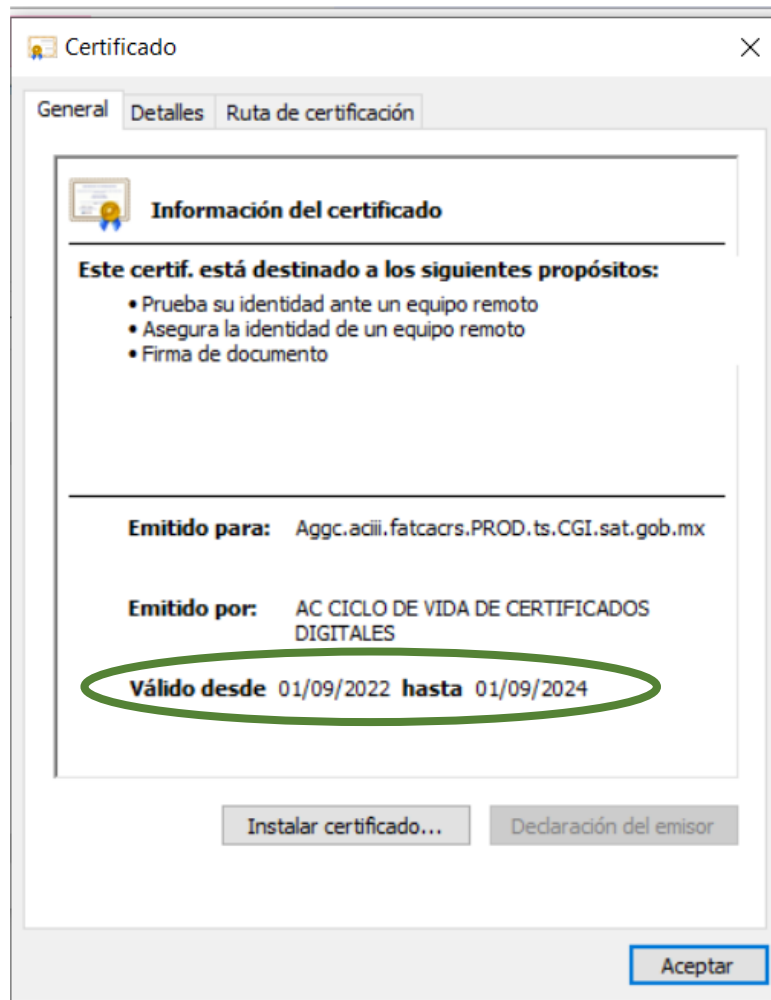


1. ¿Qué debo hacer si extravié las contraseñas que me entregaron cuando solicité mi certificado?

Se debe tramitar la ficha 258/CFF de la Resolución Miscelánea Fiscal (RMF) nuevamente para solicitar nuevos usuarios y contraseñas.

2. ¿Cómo puedo saber si está vigente el certificado que se utiliza?

Ingresa a tu dispositivo donde se encuentra tu certificado, da doble clic en el archivo con terminación “.cer” y aparecerá una ventana como la que se muestra a continuación. En la pestaña “General” se puede visualizar y verificar la vigencia, en el apartado “Válido desde” y “hasta”.





3. ¿Qué es la llave pública del SAT que se utiliza para la preparación del archivo?

La llave pública es un archivo con información criptográfica, utilizada para cifrar los archivos que se van a transmitir al SAT. Esta se puede utilizar para los tres canales de comunicación (SFTP, Soky, Web Service).

4. ¿Qué son los certificados genéricos en pruebas y certificados privados en producción?

- Ambiente de pruebas: se deben utilizar los certificados genéricos que se proporcionan a todas las Instituciones Financieras, una vez que las mismas tengan designado su canal de comunicación con la finalidad de que puedan realizar pruebas en los periodos establecidos; En caso de no contar con ellos o que se encuentren vencidos, se debe enviar un correo a grupo FATCA-CRS fatca.sat@sat.gob.mx.
- Ambiente productivo: se deben utilizar los certificados proporcionados exclusivamente a la Institución Financiera, en caso de no contar con ellos es necesario realizar el trámite correspondiente (Ficha de Trámite 258/CFF de la RMF).

5. ¿Qué certificados se utilizan en el canal de comunicación Web Service?

Aquellos certificados que se utilizan para establecer un canal seguro por el cual se envía información; Este consta de los certificados de la Institución Financiera (el Certificado Privado y el Certificado de Autenticación Mutua), así como las llaves públicas que son proporcionadas por el SAT: la llave pública del SAT y la llave pública de transporte.

6. Referente a la normativa CRS, el atributo "UndocumentedAccount" no es obligatorio ¿por qué debo especificarlo en el archivo?

El valor "UndocumentedAccount" es un atributo para el elemento "AccountNumber". En la Guía de usuario de esquema XML para reportes CRS, se hace referencia a que es un valor (Opcional) Obligatorio, es decir, que se debe ingresar un atributo en el elemento "AccountNumber", en caso de tener una cuenta indocumentada, cerrada o inactiva, siendo estos los siguientes valores:

- UndocumentedAccount
- ClosedAccount
- DormantAccount

Por ejemplo:

```
<crs:AccountNumber UndocumentedAccount="true">2323232323
```

```
</crs:AccountNumber>
```



Así mismo, en el Anexo 25-Bis de la RMF, se establece que cuando exista una cuenta no documentada, la Institución Financiera está sujeta a reportarlo.

7. ¿Debo reportar el tipo de número de cuenta que se está reportando?

El atributo "AcctNumberType" del elemento "AccountNumber", es un valor opcional y se utiliza para incluir información sobre el tipo de número de cuenta, siendo estos los siguientes valores:

- OECD601 = Número de Cuenta Bancaria Internacional - IBAN (sigue una estructura conocida).
- OECD602 = Otro Número de Cuenta Bancaria – OBAN.
- OECD603 = Número de Información Internacional de Valores - ISIN (sigue una estructura conocida).
- OECD604 = Número de Información Sobre Otros Valores – OSIN.
- OECD605 = Cualquier otro tipo de número de cuenta, p. Ej. contrato de seguro.

Cuando haya un IBAN o ISIN disponible, se debe reportar y proporcionar la información adecuada sobre el tipo de número de cuenta.

8. ¿Qué significa "(Opcional) Obligatorio" en algunos elementos que se describen en la Guía de usuario de esquema XML para reportes CRS y FATCA?

Un elemento Opcional (obligatorio) para los reportes CRS se requiere según la disponibilidad de información o factores legales. Los elementos obligatorios pueden estar presentes en la mayoría de las circunstancias, pero no en todas, por lo que no puede haber un proceso de validación de información completo dentro del reporte. (Por ejemplo, el CRS establece que una Institución Financiera informante debe reportar el TIN de un titular de cuenta solo si lo emite su jurisdicción de residencia/lugar de nacimiento y si se requiere que lo retenga, informe y mantenga en registros de búsqueda electrónica.

9. ¿Qué intervalo de tiempo en el *timestamp* se debe agregar en los archivos que se transmiten en ambiente de pruebas?

El timestamp debe agregarse a la cabecera segura del mensaje SOAP generado, bajo un estándar de cinco minutos.

Es decir, cuando cifran su archivo, tienen que depositar el XML en la carpeta IN, antes de que transcurran cinco minutos.

Por ejemplo, si el archivo fue cifrado a las 10:55:00 horas, se tendrá que colocar el XML cifrado en la carpeta IN del SFTP entre 10:55:01 y 10:59:59 horas, con la finalidad de que su reporte no sea rechazado por error de seguridad (timestamp).

10. ¿Cómo puedo saber qué error tiene mi archivo cuando el error que recibí en el segundo aviso es 1000 o 2000?



Para los errores de esquema y seguridad, se muestra el detalle del error a través de un “log”, el cual se visualiza en el aviso que recibieron, por ejemplo:

```
<Error>
  <CodigoError>1000</CodigoError>
  <Detalle>User generated exception -- Error de seguridad: CWMSS5323E: The
message has expired. The creation date for the time stamp was Wed Jan 26 09:18:55 CST
2022. The expiration date for the time stamp was Wed Jan 26 09:28:55 CST 2022. The
current date on the server is Wed Jan 26 09:31:22 CST 2022.</Detalle>
</Error>
```

Para el caso de los errores de seguridad, se recomienda revisar la presentación de “Protocolo de Seguridad” que se encuentra en el micrositio.

Para el caso de los errores de esquema, se recomienda revisar la Guía de esquema XML para reportes CRS y FATCA, así como los Criterios operativos que se encuentran en el micrositio.

11. ¿Puedo dejar tags (elementos) sin información en caso que no se tengan datos?

No, conforme al esquema XML CRS v2.0, se deben llenar todos los tags (elementos) obligatorios, en caso de que no se tenga información de algún tag (elemento) que no sea obligatorio, no debe dejarse en blanco o llenarse solo con espacios, sino se debe eliminar el tag (elemento) del archivo XML.

12. ¿Cuál es la URL para el despliegue del WSDL de Web Service?

https://IP_homologada/sat/siatbus/AvisoService?wsdl

13. ¿Cuál es el procedimiento para dar de baja un GIIN?

Conforme a las preguntas frecuentes publicadas por el IRS (<https://www.irs.gov/businesses/corporations/frequently-asked-questions-faqs-fatca-compliance-legal>) las Instituciones Financieras que se disuelvan deben cancelar su registro en línea FATCA, previa consulta de la Guía de Usuario de registro en línea FATCA (<https://www.irs.gov/pub/irs-pdf/p5118.pdf>), a fin de seguir los pasos para la cancelación del Número Global de Identificación de Intermediario (GIIN, por sus siglas en inglés).

14. Una Entidad que califica como Institución Financiera de México Sujeta a Reportar en los términos del Anexo 25 de la RMF que no mantiene cuentas reportables a los EE.UU. ¿tiene obligaciones frente al SAT?

Sí, una Entidad que califica como Institución Financiera de México Sujeta a Reportar en términos de los Anexos 25 y 25-Bis de la RMF deberá cumplir con los procedimientos señalados en los propios Anexos; entre ellos, obtener un GIIN, realizar los procedimientos de debida diligencia y mantener un registro especial por cada



cuenta. En caso que no se tenga operaciones que reportar, deberá presentar un aviso de Reporte en Cero conforme a la Ficha de Trámite 238/CFF, contenida en el Anexo 1-A de la RMF.

15. ¿Las Instituciones Financieras de México Sujetas a Reportar que recurran a terceros prestadores de servicios para cumplir con sus obligaciones de reporte y debida diligencia deben obtener un GIIN?

Sí, las Instituciones Financieras de México Sujetas a Reportar que recurran a terceros prestadores de servicios para cumplir con sus obligaciones de reporte y debida diligencia, continúan siendo responsables del cumplimiento de sus obligaciones, por lo que deberán obtener un GIIN.

16. ¿Es obligatorio que las Instituciones Financieras Sujetas a Reportar soliciten a los cuentahabientes una autocertificación?

Sí, las autocertificaciones de los cuentahabientes deberán conservarse por las Instituciones Financieras de México Sujetas a Reportar para determinar su estatus y deberán entregar al cuentahabiente una copia de su autocertificación.

17. ¿Existe un formato oficial de autocertificación?

No existe un formato oficial, pero se puede realizar a través de las formas W-8 (<https://www.irs.gov/forms-pubs/about-form-w-8-ben>) o W-9 (<https://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw9.pdf>) del IRS o de los formatos incluidos en el apartado "Ejemplo de formulación de autocertificación", disponibles en la página de la OCDE (<https://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/>); o a través de un escrito libre que cumpla con la totalidad de los requisitos establecidos en los Anexos 25 y 25-Bis de la RMF.

18. ¿Deben obtener un GIIN los fideicomisos en los que la institución fiduciaria sea una Institución Financiera Sujeta a Reportar y reporte cualquier información que requiera ser reportada, en relación con todas las Cuentas Reportables del fideicomiso (Trustee-Documented Trust)?

No. Cuando la institución fiduciaria de que se trate haya presentado, un aviso conforme a la ficha de trámite 240/CFF, contenida en el Anexo 1-A de la RMF, dicha institución fiduciaria será responsable del cumplimiento de las obligaciones de debida diligencia y reporte que le correspondieran al fideicomiso.

19. ¿La lista de Jurisdicciones Reportables será objeto de actualización?

Sí. La lista de Jurisdicciones Reportables se actualiza en la medida en que se activen las relaciones de intercambio al amparo del Estándar para el Intercambio Automático de Información sobre Cuentas Financieras en Materia Fiscal, conforme al proceso de notificaciones que se realiza en el marco de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos.