Acuerdo General de Simplificación y Mejora Administrativa de la CNBV, DOF 18 de mayo de 2026 / General Agreement on Administrative Simplification and Improvement of the CNBV, DOF May 18th, 2026

ANÁLISIS / ANALYSIS

Marco Antonio Gonzalez Reynoso[1]

El 18 de mayo de 2026, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) publicó en el Diario Oficial de la Federación el Acuerdo General por el que se establecen acciones de simplificación y mejora administrativa para trámites que se realizan ante dicho organismo. El instrumento fue emitido con fundamento en la Ley Nacional para Eliminar Trámites Burocráticos y en la Ley de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, en cumplimiento al mandato constitucional de simplificación administrativa y digitalización de trámites.

El Acuerdo comprende cuatro ejes principales de acción. En primer término, se elimina la obligación de presentar físicamente ciertos requisitos en trámites específicos, entre ellos los relativos a la apertura de Cuenta SITI PLD/FT y a la transmisión de acciones por más del 2% del capital social pagado, sin perjuicio de que la información deba proporcionarse por medios electrónicos a través de los formularios correspondientes.

En segundo término, se fusionan varios trámites previamente independientes. Las homoclaves CNBV-28-024-A, CNBV-30-004 y CNBV-2025-016-004-A, referentes a la apertura de Cuenta SITI PLD/FT para diversas entidades, se unifican bajo la nueva homoclave CNBV-2026-001. De igual forma, los trámites CNBV-28-015 y CNBV-19-039-

On May 18th, 2026, the National Banking and Securities Commission (CNBV) published in the Official Gazette of the Federation a General Agreement establishing administrative simplification and improvement measures for procedures conducted before that body. The instrument was issued pursuant to the National Law to Eliminate Bureaucratic Procedures and the Law of the National Banking and Securities Commission, in compliance with the constitutional mandate for administrative simplification and digitalization of government procedures.

The Agreement encompasses four main lines of action. First, it eliminates the requirement to physically submit certain documents in specific procedures, including those related to opening a SITI AML/CFT Account and the transfer of shares representing more than 2% of the paid-in capital stock, without prejudice to the obligation of providing the relevant information electronically through the corresponding forms.

Second, several previously independent procedures are merged. Reference numbers CNBV-28-024-A, CNBV-30-004, and CNBV-2025-016-004-A, concerning the opening of a SITI AML/CFT Account for various entities, are unified under the new reference number CNBV-2026-001. Likewise, procedures CNBV-28-015 and CNBV-

[1] Corredor Público No. 80 de la Plaza de la Ciudad de México y Mediador Privado No. 161. Maestro en Derecho de los Negocios Internacionales por la Universidad Iberoamericana. Especialista en derecho de los negocios y las empresas, valuación inmobiliaria, empresarial y de daño moral; y diplomado en prevención de lavado de dinero. marco@gonzalezreynoso.com

Publicación: 21 de mayo de 2026 / Publish date: May 21st, 2026

A, relativos a la transmisión de acciones, se fusionan en la homoclave CNBV-2026-002. Ambos trámites consolidados se realizarán exclusivamente a través del Portal SITI PLD/FT.

En tercer término, se ordena la eliminación del Portal Ciudadano Único de Trámites y Servicios de dieciocho homoclaves, con el propósito de suprimir duplicidades y mantener un registro único, vigente y estandarizado. Las homoclaves eliminadas corresponden, en su mayoría, a obligaciones de reporte en materia de prevención de lavado de dinero y financiamiento al terrorismo aplicables a Instituciones de Tecnología Financiera, así como a trámites de información periódica de instituciones de banca múltiple y sociedades financieras populares.

En cuarto término, se eliminan los trámites de Reporte de Operaciones con Activos Virtuales (homoclaves CNBV-2019-016-011-A y CNBV-2021-016-091-A), derivado de que la regulación aplicable prohíbe a las instituciones financieras celebrar u ofrecer operaciones con activos virtuales al público en general, limitando dichas operaciones exclusivamente al ámbito interno y previa autorización del Banco de México.

Como medida adicional de simplificación, el documento denominado 'Carta de conformidad con el procedimiento de uso y notificaciones', antes a cargo del solicitante, será emitido directamente por la CNBV a través del Portal SITI PLD/FT, y deberá ser descargado, firmado de forma autógrafa y adjuntado por el propio solicitante.

El Acuerdo entró en vigor al día siguiente de su publicación. Los trámites ingresados con anterioridad se

19-039-A, relating to share transfers, are merged under reference number CNBV-2026-002. Both consolidated procedures will be carried out exclusively through the SITI AML/CFT Portal.

Third, eighteen reference numbers are ordered removed from the Single Citizens' Portal for Procedures and Services, with the aim of eliminating duplicates and maintaining a single, current, and standardized registry. The eliminated reference numbers correspond primarily to reporting obligations in the area of anti-money laundering and counter-terrorism financing applicable to Financial Technology Institutions, as well as periodic information procedures for multiple banking institutions and popular financial societies.

Fourth, the Virtual Asset Operations Report procedures (reference numbers CNBV-2019-016-011-A and CNBV-2021-016-091-A) are eliminated, given that the applicable regulation prohibits financial institutions from entering into or offering virtual asset transactions to the general public, restricting such transactions exclusively to internal operations and subject to prior authorization from the Bank of Mexico.

As an additional simplification measure, the document known as the 'Letter of conformity with the use and notification procedure', previously the applicant's responsibility, will be issued directly by the CNBV through the SITI AML/CFT Portal, and must be downloaded, manually signed, and attached by the applicant.

The Agreement entered into force the day following its publication. Procedures submitted prior to that date will be

resolverán conforme a la normatividad vigente al momento de su presentación. La CNBV contará con un plazo máximo de un año para adecuar las disposiciones de carácter general vinculadas, con el fin de garantizar la coherencia y armonización del marco normativo aplicable.

resolved in accordance with the regulations in effect at the time of submission. The CNBV will have a maximum period of one year to update the related general regulatory provisions, in order to ensure coherence and harmonization of the applicable regulatory framework.