



САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ  
СОЮЗ МИКРОФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ  
"МИКРОФИНАНСИРОВАНИЕ И РАЗВИТИЕ"  
(СРО "МиР")

107078, г. Москва, Орликов переулок, д.5, стр.2, офис 538  
Тел.: +7 (495) 258-8705; 258-6831, Факс: +7 (495) 258-8709  
e-mail: info@npmir.ru, www.npmir.ru

Банк России

Директору Департамента финансового  
мониторинга и валютного контроля

исх. № 1511 от 07.10.2020

Ясинскому И.В.

на №12-4-4/3895 от 10.09.2020

Директору Департамента микрофинансового  
рынка

Кочеткову И.А.

*Вопросы по исполнению требований*

*Положения Банка России*

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

*от 12 декабря 2014 года № 444-П*

*в отношении владельцев облигаций*

*и их правового статуса*

Саморегулируемая организация Союз микрофинансовых организаций «Микрофинансирование и Развитие» (СРО «МиР») совместно с микрофинансовыми организациями – членами СРО «МиР» благодарит Банк России за ответ (далее – ответ от 10.09.2020) на наше обращение от 04.06.2020 № 610 по вопросу порядка проведения идентификации лиц – приобретателей ценных бумаг микрофинансовой компании в соответствии со статьей 7 Федерального закона № 115-ФЗ<sup>1</sup> и Положением № 444-П<sup>2</sup>.

СРО «МиР» принимает позицию Банка России, изложенную в ответе от 10.09.2020, в части признания клиентами микрофинансовой компании первых владельцев облигаций такой компании, а также владельцев облигаций микрофинансовой компании при осуществлении такой компанией обратного выкупа облигаций.

При этом ответ от 10.09.2020 не позволяет сделать однозначный вывод о позиции Банка России в отношении остальных вопросов, которые были изложены в обращении СРО «МиР» от

<sup>1</sup> Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

<sup>2</sup> Положения Банка России от 12 декабря 2014 года № 444-П «Об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

04.06.2020 № 610, а именно:

1. признаются ли клиентами микрофинансовой компании лица, приобретающие облигации такой компании при их обращении на вторичном рынке ценных бумаг, например, на бирже?
2. возникает ли у микрофинансовой компании обязанность идентифицировать таких (следующих) приобретателей данных ценных бумаг в соответствии со статьей 7 Федерального закона № 115-ФЗ, обновлять сведения о них и осуществлять в отношении их операций мониторинг, включая проведение соответствующих проверок клиентов и предоставление по ним информации в Росфинмониторинг?

В ответе от 10.09.2020 не дана оценка тому факту, что **осуществление микрофинансовой компанией действий по идентификации и обновлению сведений** в отношении приобретателей ценных бумаг на вторичном рынке ценных бумаг, особенно, на бирже, **фактически невозможно**, так как микрофинансовая компания не обладает информацией о сделке до ее проведения, и **реальное предоставление услуг осуществляется брокером и биржей**, которые являются субъектами Федерального закона № 115-ФЗ, а такие приобретатели ценных бумаг находятся на обслуживании у депозитария в соответствии со статьей 7 Федерального закона № 39-ФЗ<sup>3</sup>.

Поэтому СРО «МиР» просит Вас высказать позицию относительно оставшихся без ответа вопросов из обращения СРО «МиР» от 04.06.2020 № 610, продублированных выше.

Также СРО «МиР» просит дать разъяснения порядка проведения микрофинансовой компанией-эмитентом ценных бумаг идентификации, которая должна проводиться до приема на обслуживание клиентов - держателей ценных бумаг, а также порядок обновления сведений о них и применения иных мер, направленных на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, включая проведение проверок, предусмотренных подпунктом 7 пункта 1 статьи 7 и пунктом 6 статьи 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ, в частности:

1. Может ли регистратор, депозитарий либо брокер, являющиеся профессиональными участниками рынка ценных бумаг, которым микрофинансовая компания - эмитент на основании договора поручает сбор документов и (или) сведений, необходимых ей для проведения идентификации, передавать такой микрофинансовой компании, а микрофинансовая компания-эмитент ценных бумаг использовать документы и (или) сведения, собранные регистратором, депозитарием либо брокером в целях исполнения ими требований статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, о клиентах, осуществляющих операции с эмиссионными ценными бумагами микрофинансовой компании - эмитента, их представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах для проведения указанной микрофинансовой компанией идентификации таких клиентов и обновления сведений о них?

---

<sup>3</sup> Федеральным законом от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»

2. Может ли микрофинансовая компания – эмитент получать документы и (или) сведения о клиентах, осуществляющих сделки с эмиссионными ценными бумагами такой микрофинансовой компании, удаленно, без личного присутствия такого клиента, а также из доступных микрофинансовой компании на законных основаниях источников информации? Будут ли достаточными и полными указанные мероприятия для исполнения микрофинансовой компанией - эмитентом требований по идентификации и обновлению информации о клиентах, осуществляющих операции с эмиссионными ценными бумагами такой микрофинансовой компании, установленных Федеральным законом № 115-ФЗ и Положением № 444-П?

3. В целях понимания периода, в течение которого микрофинансовая компания-эмитент ценных бумаг обязана обновлять сведения о клиентах и применять иные меры в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также в целях исчисления срока для хранения анкеты (досье) клиента и иных сведений/документов, какие даты будут считаться датами начала и прекращения отношений с клиентом при размещении и обратном выкупе облигаций?

4. Правильно ли понимаем позицию Банка России, что услуга микрофинансовой компании-эмитента по размещению и обратному выкупу облигаций будет считаться разовой, и поэтому такими датами (дата начала и дата прекращения отношений) будет одна и та же дата, а именно:

- при размещении – дата перехода права на облигации первому владельцу,
- при выкупе – дата перехода права на облигации с последнего владельца на микрофинансовую компанию-эмитента?

Или при первичном размещении облигаций такой клиент считается принятым на долгосрочное обслуживание, что влечет для микрофинансовой компании-эмитента необходимость отслеживать дату продажи облигаций на вторичном рынке ценных бумаг в целях определения даты прекращения отношений с клиентом?

С уважением,

**Директор СРО «МиР»**



**Е.С. Стратьева**