

Ciudad de México, 19 de julio del 2023.

BOLETÍN 38

ASUNTO: Autorización a las SOFOMES, ENR que quiera operar por medios electrónicos para el reconocimiento de sus clientes.

Las Sociedades Financieras de Objeto Múltiple (Sofomes) son sociedades anónimas que cuentan con un registro vigente ante la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (Condusef), y cuyo principal objetivo es realizar de manera habitual y profesional actividades como el otorgamiento de crédito, arrendamiento financiero o factoraje financiero. Para constituirse, deben cumplir con ciertos requisitos definidos en los artículos 87-B y 87-K de la Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito (LGOAAC), así como observar las demás disposiciones generales que para el caso particular se emitan.

Las Sofomes pueden ser "reguladas" o "no reguladas". El artículo 87-B de la LGOAAC establece los requisitos para considerarse una Sofom "regulada", como mantener vínculos patrimoniales con instituciones de crédito. Además, las Sofomes "reguladas" pueden emitir valores de deuda inscritos en el Registro Nacional de Valores o ajustarse al régimen de entidad regulada con la aprobación de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV).

Por otro lado, las Sofomes "no reguladas" son aquellas que no cumplen con los requisitos para ser consideradas "reguladas". Deben agregar a su denominación social la expresión "sociedad financiera de objeto múltiple" o su acrónimo "Sofom", seguido de las palabras "entidad no regulada" o su abreviatura "E.N.R.". Estas Sofomes están sujetas a la inspección y vigilancia de la CNBV exclusivamente para verificar el cumplimiento de las disposiciones preventivas de lavado de dinero y

BULLETIN 38

SUBJECT MATER: Authorization for ENR SOFOMES that wish to operate through electronic means for customer recognition.

Multiple Purpose Financial Societies (Sofomes) are anonymous societies with a valid registration before the National Commission for the Protection and Defense of Financial Services Users (Condusef). Their main objective is to regularly and professionally engage in activities such as granting credit, financial leasing, or factoring. To establish themselves, they must comply with certain requirements defined in Articles 87-B and 87-K of the General Law of Credit Organizations and Auxiliary Activities (LGOAAC), as well as observe other general provisions issued for their specific case.

Multiple Purpose Financial Societies (Sofomes) are anonymous societies with a valid registration before the National Commission for the Protection and Defense of Financial Services Users (Condusef). Their main objective is to regularly and professionally engage in activities such as granting credit, financial leasing, or factoring. To establish themselves, they must comply with certain requirements defined in Articles 87-B and 87-K of the General Law of Credit Organizations and Auxiliary Activities (LGOAAC), as well as observe other general provisions issued for their specific case.

Sofomes can be categorized as "regulated" or "non-regulated." Article 87-B of the LGOAAC establishes the requirements to be considered a "regulated" Sofom, which includes maintaining financial ties with credit institutions. Additionally, "regulated" Sofomes can issue debt securities registered with the National Securities Registry or

financiamiento al terrorismo, según el artículo 95-Bis de la LGOAAC.

El artículo 87-P de la LGOAAC establece que las Sofomes "no reguladas" deben tramitar un dictamen técnico en materia de prevención, detección y reporte de actos, omisiones u operaciones que pudiesen ubicarse en los supuestos de los artículos 139, 148 Bis o 400 Bis del Código Penal Federal, antes de su registro ante la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

A través de las *Disposiciones de Carácter General a que se refieren los artículos 115 de la Ley de Instituciones de Crédito en relación con el 87-D de la Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito, y 95-Bis de este último ordenamiento, aplicables a las sociedades financieras de objeto múltiple*, se establecen los requisitos que deben de cubrir las SOFOMES que quiera operar por medios electrónicos para el reconocimiento de sus clientes. En estas disposiciones, ni en ninguna otra, se encuentra previstas causas de excepción como pudiera ser por cuantía de otorgamiento de créditos o por cualquier otro supuesto para dejar de solicitar autorización de la CNBV. Lo que si se establece en el apartado de Anexo 2 es la imposibilidad de otorgar ciertos montos de créditos cuando sobrepasen ciertos umbrales sin suficientes garantías.

Por otro lado, en la *Guía dirigida a las Sociedades Financieras de Objeto Múltiple No Reguladas, Asesores en Inversiones y Transmisores de Dinero que pretendan presentar solicitud de autorización para llevar a cabo la celebración de contratos y operaciones mediante dispositivos de forma no presencial*, se establecen los requisitos que los interesados deben cubrir para poder operar una SOFOM, ENR con reconocimiento de clientes a distancia, el cual incluye los distintos formatos requeridos para presentar la solicitud de aprobación correspondiente.

adhere to the regulated entity regime with the approval of the National Banking and Securities Commission (CNBV).

On the other hand, "non-regulated" Sofomes are those that do not meet the requirements to be considered "regulated." They must include the expression "sociedad financiera de objeto múltiple" or its acronym "Sofom" in their corporate name, followed by the words "entidad no regulada" or its abbreviation "E.N.R." These Sofomes are subject to inspection and oversight by the CNBV solely to verify compliance with anti-money laundering and counter-terrorism financing preventive measures, as stated in Article 95-Bis of the LGOAAC.

Article 87-P of the LGOAAC stipulates that "non-regulated" Sofomes must obtain a technical opinion regarding prevention, detection, and reporting of acts, omissions, or transactions that could fall within the assumptions of Articles 139, 148 Bis, or 400 Bis of the Federal Penal Code before their registration with the National Banking and Securities Commission.

Through the *General Provisions referred to in Articles 115 of the Credit Institutions Law in relation to Article 87-D of the General Law of Credit Organizations and Auxiliary Activities and Article 95-Bis of the latter regulation, applicable to multiple purpose financial societies*, the requirements that SOFOMES must fulfill to operate through electronic means for customer recognition are established. In these provisions, and in no others, exceptions are foreseen, such as based on the amount of credit granted or any other case to exempt them from requesting authorization from the CNBV. However, Annex 2 does specify that certain credit amounts exceeding certain thresholds cannot be granted without sufficient guarantees.

De requerir más información nos encontramos a sus órdenes.

Furthermore, the *Guide addressed to Unregulated Multiple Purpose Financial Societies, Investment Advisors, and Money Transmitters intending to submit an authorization request to carry out contracts and operations through non-face-to-face devices*, sets forth the requirements that interested parties must meet to operate an ENR SOFOM with remote customer recognition. This includes the different formats required to submit the corresponding approval request.

Should you require further information, we are at your service.

Atentamente,

RUSCONI & SAUZA, S.C.