



**РОСФИНМОНИТОРИНГ**

НА СТРАЖЕ ФИНАНСОВОЙ  
БЕЗОПАСНОСТИ

**ОТЧЕТ О СЕКТОРАЛЬНОЙ  
ОЦЕНКЕ РИСКОВ ОТМЫВАНИЯ  
(ЛЕГАЛИЗАЦИИ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
И ФИНАНСИРОВАНИЯ  
ТЕРРОРИЗМА С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ  
СЕКТОРА ЛИЗИНГОВЫХ КОМПАНИЙ**

2023



## УВАЖАЕМЫЕ КОЛЛЕГИ!

Представленный Вашему вниманию отчет по результатам оценки рисков в секторе лизинговых компаний является результатом большой работы, проведенной экспертами надзорного блока Росфинмониторинга во взаимодействии с профессиональным сообществом.

Росфинмониторингом проведена серия консультаций и опрос участников рынка о наблюдаемых ими угрозах, уязвимостях и рисках. Флагманы отрасли, региональные лизинговые компании, члены подкомитета Торгово-промышленной палаты по лизингу, НП «ЛИЗИНГОВЫЙ СОЮЗ и Объединенной лизинговой

ассоциации (ОЛА), все внесли свой вклад в формировании отчета о результатах секторальной оценки рисков.

Справедливо, что в отчете особое внимание уделяется рискам бюджетной сферы. В условиях выделения государством беспрецедентных объемов финансирования на поддержку населения и приоритетные программы экономического развития, вопрос контроля за целевым использованием бюджетных средств имеет первостепенное значение.

Отрадно, что отчет несмотря на высокий экспертный уровень, имеет конкретное прикладное значение, он может быть использован и в качестве настольной книги руководителем лизинговой компании и в качестве руководства для специалистов подразделений внутреннего контроля.

Уверен, что результаты секторальной оценки рисков позволят выйти лизинговой отрасли на новый уровень работы в антиотмывочном контуре!

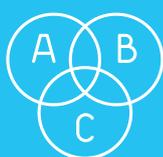
Председатель Подкомитета  
ТПП РФ по лизингу,  
Сопредседатель Совета-директор  
НП «ЛИЗИНГОВЫЙ СОЮЗ»

Е.М. Царев



## СОДЕРЖАНИЕ

- 4** ВВЕДЕНИЕ
- 6** ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ЛИЗИНГОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
- 8** ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА СЕКТОРА
- 14** ХАРАКТЕРИСТИКА УГРОЗ
- 21** ХАРАКТЕРИСТИКА УЯЗВИМОСТЕЙ
- 26** УРОВЕНЬ РИСКА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СЕКТОРА  
В СХЕМАХ ОД/ФТ
- 28** ЗАКЛЮЧЕНИЕ



## ВВЕДЕНИЕ

### ОТМЫВАНИЕ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ (ДАЛЕЕ – ОД) И ФИНАНСИРОВАНИЕ ТЕРРОРИЗМА (ДАЛЕЕ – ФТ)

**это тяжкие преступления, которые позволяют преступникам легализовывать и распоряжаться большими суммами незаконно полученных денежных средств, а также подпитывают деятельность террористических групп, в том числе связанную с совершением террористических актов.**

Проведенные в 2022 году Национальные оценки рисков отмывания преступных доходов и финансирования терроризма в Российской Федерации (далее соответственно – НОР ОД, НОР ФТ)<sup>1</sup> показывают, что при совершении данных преступлений преступники используют широкий набор способов и приемов, чтобы скрытно перемещать денежные средства для нужд террористов или придавать правомерный вид владению преступно добытым активам. Одним из таких способов является использование сектора лизинговых компаний.

В целях снижения возможностей преступников отмывать доходы и финансировать терроризм, лизинговые компании должны реализовывать комплекс мер, предусмотренных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ), в том числе оценивать степень (уровень) риска совершения своими клиентами подозрительных операций

<sup>1</sup> Отчеты о НОР ОД и НОР ФТ доступны на сайте Росфинмониторинга [www.fedsfm.ru/fm/nor](http://www.fedsfm.ru/fm/nor).

(т.н. «риск-ориентированный подход»). Данная оценка должна учитывать результаты национальной оценки рисков, характер и виды деятельности клиента, характер используемых им продуктов (услуг).

Результаты использования риск-ориентированного подхода прямо влияют на характер и объем иных «антиотмывочных» мер, применяемых лизинговыми компаниями. Например, мер по получению информации о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с клиентом. Кроме того, лизинговые компании обязаны принимать в соответствии с правилами внутреннего контроля меры по снижению выявленных рисков совершения клиентами подозрительных операций.

В этих условиях понимание лизинговыми компаниями актуальных рисков ОД/ФТ своего сектора является ключевым для целей применения риск-ориентированного подхода. В настоящем отчете приводятся результаты второй оценки рисков ОД/ФТ лизингового сектора за 2018 – 2022 годы. Предыдущая оценка рисков ОД/ФТ сектора была проведена в 2018 году и доступна на сайте Росфинмониторинга<sup>2</sup>.

В соответствии с руководящими документами Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) при формировании настоящего отчета использовались материалы и статистика из широкого спектра источников, включая результаты уголовных расследований, материалы финансовых расследований, результаты контроля (надзора), опросы частного сектора и иных источников информации.

Настоящий отчет предназначен в первую очередь для специальных должностных лиц и руководства лизинговых компаний. Полученные в ходе проведения секторальной оценки рисков ОД/ФТ (далее – СОР) оценки и данные могут быть использованы

для понимания угроз и уязвимостей сектора, а также степени их подверженности с учетом приводимой в настоящем отчете сегментации. В частности, выявленные в отчете способы отмывания преступных доходов и совершения предикатных преступлений, затрагивающие лизинговые компании, могут помочь компаниям сектора адаптировать свои политики и процедуры по противодействию ОД/ФТ и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее соответственно – ПОД/ФТ, ПОД/ФТ/ФРОМУ) к актуальным рискам. Настоящий отчет также может быть полезен представителям смежных секторов и надзорным органам, участвующим в совершении лизинговых сделок и проведении платежей. Например, кредитным организациям, обслуживающим лизинговые компании или их контрагентов.

Отчет о СОР в лизинговом секторе дополняет проводимую государственными органами на систематической основе работу с сектором по разъяснению требований антиотмывочного законодательства, доведению актуальных типологий и рисков ОД/ФТ, а также оценку через различный инструментарий, в том числе Личный кабинет субъектов Федерального закона № 115-ФЗ, размещенный на сайте Росфинмониторинга (далее - Личный кабинет), и работу Советов Комплаенс.

---

<sup>2</sup> Отчет о секторальной оценке рисков ОД/ФТ с использованием лизинговых компаний доступен на сайте Росфинмониторинга [www.fedsfm.ru/COR](http://www.fedsfm.ru/COR).



## ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ЛИЗИНГОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

### В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ПРАВОВОЙ ОСНОВОЙ ЛИЗИНГОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЯВЛЯЮТСЯ

**соответствующие положения  
Гражданского кодекса Российской Федерации<sup>3</sup>, а также «профильного» Федерального закона от 29 октября 1998 г. № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)» (далее – Федеральный закон № 164-ФЗ).**

Под лизингом понимается совокупность экономических и правовых отношений, возникающих в связи с реализацией договора лизинга, в том числе с приобретением предмета лизинга. Договор лизинга – договор, в соответствии с которым лизингодатель обязуется приобрести в собственность указанное лизингополучателем имущество у определенного им продавца и предоставить лизингополучателю это имущество в качестве предмета лизинга за определенную плату, на определенный срок и на определенных условиях во временное владение и в пользование с переходом или без перехода к лизингополучателю права собственности на предмет лизинга. Предметом лизинга могут быть любые непотребляемые вещи, в том числе предприятия и другие имущественные комплексы, здания, сооружения, оборудование, транспортные средства и другое движимое и недвижимое имущество.

<sup>3</sup> Ст. 665 - 670 Гражданского кодекса Российской Федерации.

В Российской Федерации лизингодателями могут выступать юридические лица и зарегистрированные в качестве индивидуальных предпринимателей физические лица, выполняющие в соответствии с законодательством Российской Федерации и со своими учредительными документами функции лизингодателей; лизингополучателями – физические или юридические лица; продавцами – физические или юридические лица, которые в соответствии с договором купли-продажи с лизингодателем продают лизингодателю в обусловленный срок имущество, являющееся предметом лизинга. Продавцы также могут лизингополучателями в пределах одного лизингового правоотношения.

Согласно ст. 5 Федерального закона № 164-ФЗ лизинговые компании имеют право привлекать средства юридических и (или) физических лиц (резидентов Российской Федерации и нерезидентов Российской Федерации) для осуществления лизинговой деятельности в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

Лизинговая деятельность не является лицензируемой, однако в соответствии со ст.10 Федерального закона № 164-ФЗ сведения о заключении договора финансовой аренды (лизинга) подлежат внесению лизингодателем в Единый федеральный реестр сведений о фактах деятельности юридических лиц (далее – Федресурс).

### **СОГЛАСНО ФЕДЕРАЛЬНОМУ ЗАКОНУ № 115-ФЗ**

Лизинговые компании относятся к организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, и обязаны выполнять комплекс мер по ПОД/ФТ, в том числе оценивать степень (уровень) риска совершения своими клиентами подозрительных операций.



## ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА СЕКТОРА

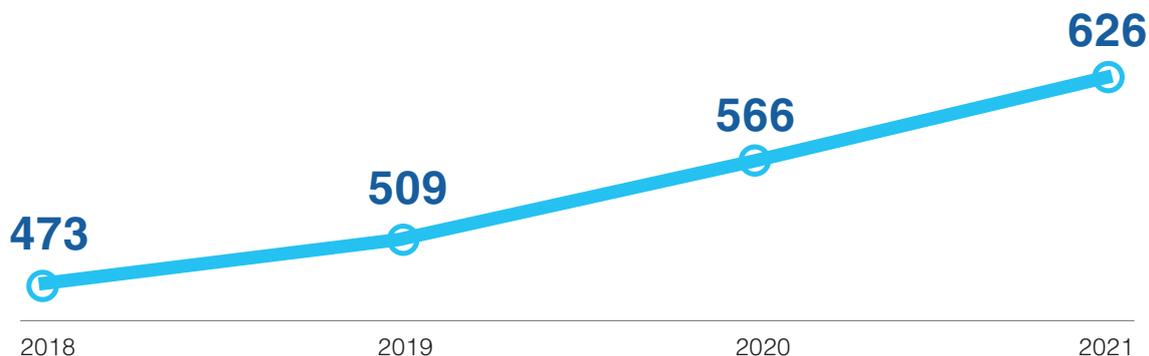
**НА НАЧАЛО 2023 ГОДА  
СЕКТОР ПРЕДСТАВЛЕН  
БОЛЕЕ 1,7 ТЫС. СУБЪЕКТОВ,**

**осуществляющих инвестиционную деятельность по приобретению имущества и передаче его в лизинг. Наблюдается тенденция постепенного уменьшения количества участников сектора, что связано с уходом с рынка небольших компаний, иностранных лизинговых компаний и ростом объема лизингового портфеля крупных компаний, в т.ч. с государственным участием.**

На учете в Росфинмониторинге состоят все лизинговые компании, заключающие договоры лизинга. Доля субъектов, не состоящих на учете в Росфинмониторинге, по состоянию на 2023 год составляет 1,2% (2018 год – 3,6%) и представлена компаниями, фактически не осуществляющими лизинговую деятельность, но не исключившими из своих учредительных документов функции лизингодателей.

Согласно данным Федресурса в 2021 году новые договоры лизинга заключили только 626 компаний, что свидетельствует о том, что менее половины всех зарегистрированных компаний ведут активную деятельность по предоставлению имущества в лизинг, постоянно заключая новые договоры. При этом среди лизингодателей, передавших в лизинг наибольшее количество предметов лизинга, на лизинговые компании Москвы приходится 60%, Московской обл. – 19%, Санкт-Петербурга – 7% и на долю остальных регионов Российской Федерации – 16%.

Диаграмма 1. Динамика количества лизингодателей в 2018 – 2021 годах<sup>4</sup>



По оценкам рейтингового агентства «Эксперт РА» в течение 2019 – 2021 годов лизинговый сектор показывал стабильный прирост объема нового портфеля, что свидетельствовало о высокой потребности бизнеса в лизинговых услугах. Однако за 9 месяцев 2022 года объем нового бизнеса<sup>5</sup> сократился на 15% относительно аналогичного периода 2021 года вследствие изменений в национальной экономике и схем внешнеэкономических расчетов.

По состоянию на 1 октября 2022 г. совокупный объем лизингового портфеля<sup>6</sup> составил 6,2 трлн рублей, сократившись на 4% с начала года. Сокращение размера портфеля, в первую очередь, обусловлено сокращением нового бизнеса в связи с изменением социально-экономических условий, а также досрочным выкупом лизингополучателями предметов лизинга, расторжением международных контрактов, поиском новым бизнесом иных видов финансирования.

Таблица 1. Динамика рынка лизинга<sup>7</sup>

Показатели	2019 г.	2020 г.	2021 г.	9 мес. 2022 г.
Объем нового бизнеса (стоимость имущества), млрд руб.	1500 (+14,5%)	1410 (-6%)	2280 (+62%)	1280
Объем полученных лизинговых платежей, млрд руб.	910 (-13%)	1060 (+16%)	1595 (+50%)	1267
Совокупный лизинговый портфель, млрд руб.	4900 (+7%)	5170 (+2%)	6450 (+16%)	6200
Доля лизинга (объема нового бизнеса) в ВВП, %	1,4	1,3	1,7	1,6

<sup>4</sup> По данным Федресурса.

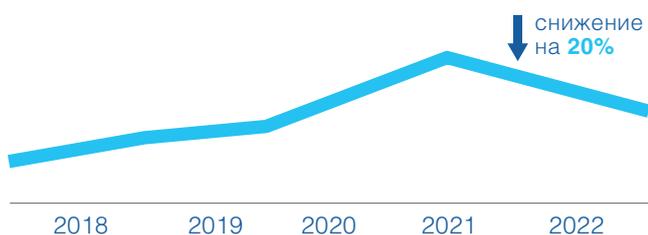
<sup>5</sup> Стоимость переданных лизингополучателям предметов лизинга без НДС.

<sup>6</sup> Вся сумма платежей по договорам лизинга, без НДС.

<sup>7</sup> Данные рейтингового агентства «Эксперт РА».

Изменение динамики экономической активности в секторе лизинга также подтверждается количеством переданных сообщений лизинговыми компаниями об операциях обязательного контроля (далее – ОПОК). Как субъекты первичного финансового мониторинга лизинговые компании активно предоставляют сведения о передаче предмета имущества по договору лизинга. Наблюдается ежегодный прирост количества предоставляемых сообщений, кроме показателей 2022 года. В 2022 году количество представленных сектором ОПОК сократилось, что обусловлено снижением уровня экономической активности, а также изменением пороговой суммы обязательного контроля с июля 2022 г. с 600 тыс. руб. до 1 млн руб.<sup>8</sup>

Диаграмма 2. Количество ОПОК от лизингового сектора



Сокращение положительной динамики объемов нового бизнеса корпоративных сегментов одновременно сопровождается развитием розничного сегмента, который характеризуется большей адаптивностью к динамично меняющимся экономическим условиям, возможностью быстрого поиска новых поставщиков, отсутствием долгосрочных, в том числе международных контрактов.

Так, по данным рейтингового агентства «Эксперт РА», впервые за 10 лет доля розничного сегмента превалирует в лизинговом портфеле.

Лизинговый портфель на конец 2022 года состоит, как и в предыдущие годы, преимущественно из средств транспорта.

В 2021 году по данным Федресурса на автотранспорт приходилось 46,6% предметов лизинга, на высокотехнологичное оборудование — 14,4%, на спецтехнику — 5,1%, на остальное оборудование – 33,5%. Наибольшая совокупная стоимость предметов лизинга по данным рейтингового агентства «Эксперт РА» фиксируется в секторе грузового и легкового транспорта, а также строительной и дорожно-строительной техники.

Диаграмма 3. Динамика розничного и корпоративного портфеля, млрд руб.<sup>9</sup>



<sup>8</sup> Федеральный закон от 14.07.2022 № 331-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и о приостановлении действия отдельных положений статьи 5.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

<sup>9</sup> По данным рейтингового агентства «Эксперт РА».

Диаграмма 4. Предметы лизинга по ключевым группам, млрд руб.<sup>10</sup>



При этом в 2022 году отмечается снижение объемов ряда сегментов, в частности, в лизинге водных судов, авиатранспорта и легковых автомобилей. Одновременно отмечается рост сделок с поддержанной техникой, который за 9 месяцев 2022 года составил 9%, и, по оценке «Эксперт РА», имеет тренд к активному развитию в дальнейшем.

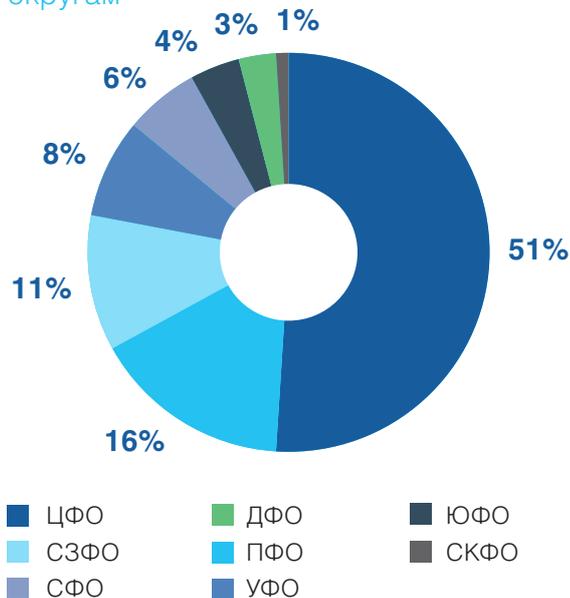
Одним из развивающихся направлений за последние годы стал операционный лизинг в розничных сегментах для физических лиц, в первую очередь – автолизинг. Несмотря на то, что в отдельных странах более 1/3 всех новых автомобилей продается физическим лицам в лизинг, в Российской Федерации доля операционного лизинга автомобилей пока мала и составляет, по оценкам рейтингового агентства «Эксперт РА», менее 5%, а доля лизинга физическим лицам в общем объеме портфеля лизинговых компаний — около 1%.

Наибольшая доля субъектов сектора приходится на четыре федеральных округа: Центральный федеральный округ – 51%, Приволжский федеральный округ – 16%, Северо-Западный федеральный округ – 11%, Уральский федеральный округ – 8%<sup>11</sup>. Динамика распределения субъектов по округам также свидетельствует о постепенной консолидации сектора – по сравнению с данными, полученным в 2018 году при проведении предыдущей секторальной оценки. Так, доля Центрального федерального округа, где зарегистрированы крупнейшие лизинговые компании, увеличилась с 43% до 51% при снижении в подавляющем большинстве других регионов Российской Федерации.

<sup>10</sup> По данным рейтингового агентства «Эксперт РА».

<sup>11</sup> Сведения представлены на основе данных о лизинговых компаниях, состоящих на учете в Росфинмониторинге.

Диаграмма 5. Распределение субъектов лизингового сектора по федеральным округам



Лизинговый сектор, как и в предыдущем оцениваемом периоде, остается неоднородным по объему сделок, отраслевой направленности, специфике операционной деятельности.

По типу владения лизинговые компании можно условно разделить на 5 групп<sup>12</sup>.

Диаграмма 6. Сегменты лизингового сектора (по типу владения)



Наибольшую долю в структуре лизинговых компаний по типу владения занимают **независимые компании**, не входящие в банковские группы или компании с госучастием, представленные субъектами среднего, малого бизнеса и микропредприятиями. Основные отрасли, в которых работают независимые компании – это автолизинг, лизинг различного оборудования, в том числе в сфере информационно-телекоммуникационных технологий. Ввиду многочисленности, легкости вхождения на рынок, отсутствия жестких управленческих стандартов независимые компании являются наиболее уязвимыми с точки зрения рисков неисполнения требований законодательства о ПОД/ФТ и вовлечения в схемы ОД.

Около 14% участников рынка представлены **компаниями с государственным участием в капитале**. Высокие стандарты корпоративного управления и контроля в данных компаниях, реализуемые с участием представителей государственных органов, дополняются системой финансового контроля за расходованием бюджетных средств, полученных в виде субсидий. Данные факторы обуславливают низкую степень уязвимостей данного сегмента к ОД/ФТ. Основными отраслями данного сегмента являются авиационный транспорт, железнодорожная и сельскохозяйственная техника.

Отличительной чертой **компаний, входящих в состав банковской группы**, является привлечение финансирования со стороны материнских банков. Лизинговые компании отличаются универсальностью по структуре предметов лизинга и предоставляют в лизинг недвижимость, железнодорожную, строительную и дорожно-строительную технику, автотранспорт (как грузовой, так и легковой), авиационный транспорт.

<sup>12</sup> Согласно результатам опроса частного сектора, проведенного Росфинмониторингом в 2021 году.

**«Кэптивные компании»** характеризует высокая диверсификация кредитных обязательств, высокая достаточность капитала и также, как и в случае с лизинговыми компаниями, входящими в состав банковских групп, разнообразные категории предоставляемого в лизинг имущества: авиа- и железнодорожный транспорт, автомобильный транспорт, промышленное оборудование, медицинское оборудование и т.д.

Лизинговые компании, входящие в состав банковских групп, и «кэптивные компании», так же, как и компании с государственным участием, характеризуются высокими стандартами внутреннего контроля, передающимися от материнских компаний (банков, концернов), что характеризует низкую степень уязвимостей данного сегмента к ОД/ФТ.

До 2022 года существенный сегмент российского рынка также был занят **дочерними подразделениями иностранных лизинговых компаний**, которые были

сконцентрированы на продвижении товаров своих материнских иностранных промышленных групп, в т.ч. автомобилей, строительной техники, грузового транспорта. В течение 2022 года доля продаж иностранных лизингодателей на российском рынке сократилась с 8% до 2%.

По состоянию на 1 октября 2022 г. топ-10 лизинговых компаний по объему лизингового портфеля<sup>13</sup> занимают преимущественно лизинговые компании с государственным участием и компании, входящие в банковские группы.

Данные о лизинговом портфеле и заключаемых лизинговых договорах свидетельствуют о сохраняющемся высоком уровне консолидации лизингового сектора и концентрации основного объема финансирования среди наиболее вовлеченных в систему ПОД/ФТ/ФРОМУ организаций, что несомненно является одним из факторов минимизации рисков в данной сфере.

---

<sup>13</sup> По данным рейтингового агентства «Эксперт РА».



## ХАРАКТЕРИСТИКА УГРОЗ

Умеренный уровень угроз ОД



Умеренный уровень угроз ФТ



**ПОД УГРОЗОЙ СЕКТОРА ПОНИМАЕТСЯ деятельность, которая нанесла или может нанести ущерб государству, обществу, экономике, гражданам, и сопровождающаяся извлечением незаконного дохода, деятельность по отмыванию (легализации) незаконного дохода, а также причастные либо могущие быть причастными к указанным видам деятельности лица, организации и их группы<sup>14</sup>.**

В целом сектор характеризуется низким уровнем криминализованности, однако потенциально может использоваться для целей совершения предикатных преступлений и ОД.

Так, количество возбужденных уголовных дел, связанных с использованием инфраструктуры лизингового сектора, ежегодно снижается (2018 год – 346 дел, 2020 год – 198). Основным видом выявляемых преступлений выступает мошенничество, в том числе при расследовании коррупционных схем (ст. 159 Уголовного кодекса Российской Федерации, далее - УК РФ), присвоение или растрата, в том числе бюджетных средств (ст. 160 УК РФ), кража имущества (ст. 158 УК РФ). Основная часть из данных дел связана с хищением или умышленной утратой лизингового имущества, где лизинговая компания сама является потерпевшей по уголовному делу<sup>15</sup>.

<sup>14</sup> Согласно понятийному аппарату, используемому в процессе проведения национальной оценки рисков.

<sup>15</sup> Информация приведена по результатам выборочного анализа решений по уголовным делам, публикуемым на портале ГАС «Правосудие» за период с 01.01.2018 по 01.07.2021.

Кроме того, выявлены единичные случаи хищения бюджетных денежных средств посредством заключения лизинговых договоров без намерения исполнять обязательства по ним или с завышением стоимости имущества.

В меньшей степени компании сектора использовались непосредственно для легализации преступных доходов. По результатам анализа судебных приговоров, вынесенных в 2018 – 2021 годах по легализации (ст. 174, 174.1 УК РФ), факты вовлеченности или использования лизинговых компаний отмечены менее чем в 1% случаев. Подобные случаи связаны с заключением лизинговых договоров для целей приобретения дорогостоящего имущества (автомобилей) на полученные преступным путем денежные средства.

Использование лизинговых компаний в качестве одного из «посредников» в схемах по транзитному перемещению легализуемых средств в целом не характерно для российской финансовой системы в связи с рядом факторов. В частности, кредитные организации обращают особое внимание на компании, осуществляющие лизинговую деятельность, в связи с применением методических рекомендаций Банка России №13-МР, изложенных в письме Банка России от 29 октября 2020 г. № 12-4-4/4651. Кроме того, сдерживающую роль играет наличие обязательного контроля по операциям (сделкам) лизинга, а также необходимость для лизинговых компаний хотя бы формально соблюдать требования ПОД/ФТ. Данные факторы делают использование лизинговых компаний менее привлекательным для преступников, особенно с учетом наличия менее «затратных» способов перемещения отмываемых безна-

личных средств, в частности описываемых в НОР ОД 2022 года.

Угрозы ФТ в секторе минимальны, что подтверждается в том числе результатами проведенной в 2022 году НОР ФТ. Лизинговыми компаниями в 2018 - 2022 годах операции с лицами, включенными в перечни лиц, причастных к экстремистской деятельности или терроризму, или к распространению оружия массового уничтожения, не осуществлялись, что подтверждается отсутствием обязательного информирования от лизинговых компаний о данных фактах.

На основании проведенного анализа широкого спектра источников информации, в том числе уголовных дел, материалов финансовых расследований Росфинмониторинга и судебных решений по делам, связанным с ОД, результатов контроля (надзора), ежегодных отчетов и докладов Росфинмониторинга об оценке угроз национальной безопасности, возникающих в сфере совершения операций (сделок) с денежными средствами или иным имуществом, и мерах по их нейтрализации, опроса (анкетирования) частного сектора можно выделить следующие релевантные угрозы для сектора:

**УГРОЗА 1:**  
**Хищение или умышленная утрата имущества самой лизинговой компанией**

Угроза хищения или утраты имущества лизинговой компанией является наиболее распространенной в лизинговом секторе по количеству выявляемых случаев.

В контексте данной угрозы лизинговая компания выступает не как инструмент отмывания денежных средств, а как потерпевшая сторона, которой наносится ущерб преступниками. В большинстве подобных случаев преступники через подставное юридическое или физиче-

ское лицо заключают договор лизинга без намерения осуществлять оплату по нему. После получения предмета лизинга (например, автомобиля) преступники перепродают его, тем самым легализуют полученные средства вне лизингового сектора.

### Пример 1.

ООО «С» заключило договор лизинга грузового автомобиля с лизинговой компанией «В», введя в заблуждение лизинговую компанию «В» о своей платежеспособности. Намерений исполнять обязательства по договору ООО «С» на момент заключения договора лизинга не имело. После заключения лизингового договора и передачи во владение ООО «С» автомобиль был похищен, обязательства ООО «С» по оплате лизинговых платежей не исполнены.



### УГРОЗА 2: Использование лизинговой компании для инвестирования преступного дохода

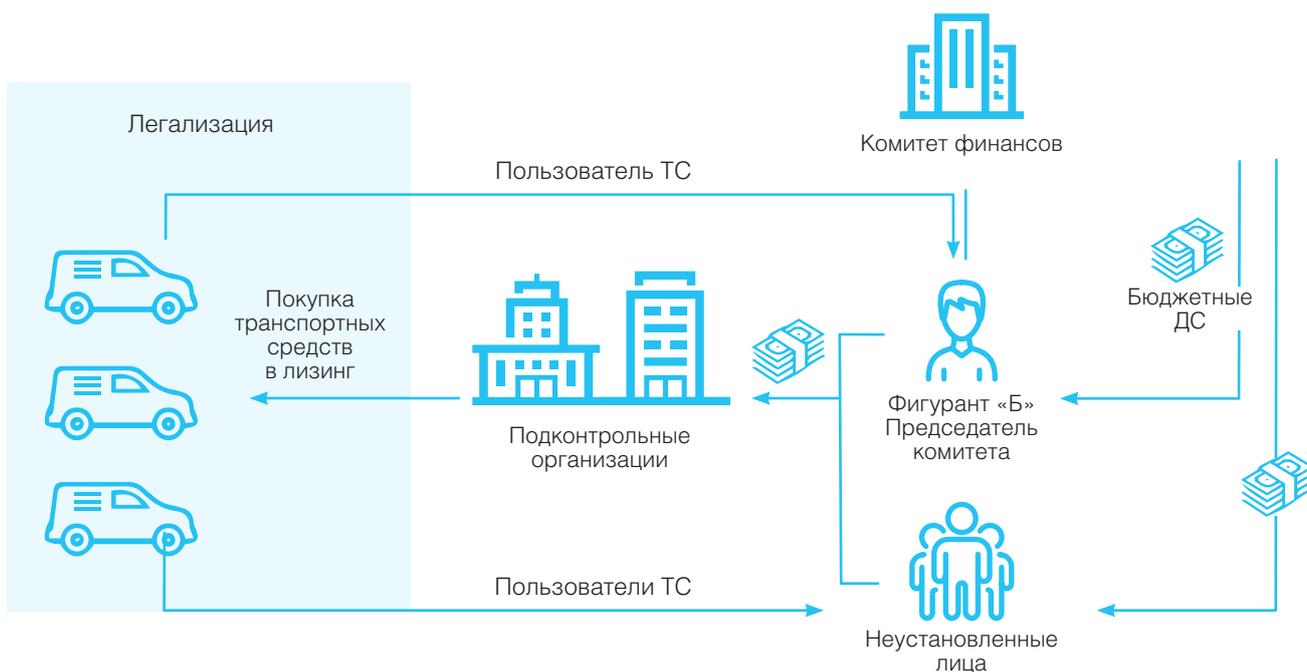
Лизинговые компании в силу специфики своей деятельности могут проводить сделки на крупные суммы (например, передавать в лизинг дорогостоящее оборудование или транспорт), что можно рассматривать как фактор, потенциально привлекающий преступников, желающих интегрировать в финансовую систему крупные суммы денежных средств, полученных преступным

путем. Вместе с тем на практике отмечается использование лизинговых компаний лишь на конечной стадии легализации в весьма ограниченных случаях, когда преступники используют лизинговые компании для приобретения товаров, как правило автомобилей.

В частности, лизинговые компании использовались в схемах легализации средств, похищенных при реализации государственных контрактов.

## Пример 2.

В 2019 году фигурант «Б», занимавший должность председателя комитета финансов «К» и иные неустановленные лица осуществили хищение бюджетных денежных средств Муниципального образования «К». Полученный преступный доход был легализован путем перевода денежных средств по фиктивным основаниям по цепочке «технических» организаций, подконтрольных преступникам, в том числе ООО «А». Часть денежных средств со счета ООО «А» была направлена на приобретение автотранспортных средств в лизинг. В договорах лизинга основной фигурант «Б» и связанные с ним лица указаны как пользователи автотранспортных средств. Возбуждены уголовные дела по ч. 4 ст. 159 УК РФ, ст. 292 УК РФ и ч. 4 ст. 174 УК РФ.



### УГРОЗА 3: Использование лизинговой компании для хищения средств лизингополучателя

Относительная простота доступа новых игроков на рынок позволяет создавать лизинговую компанию без существенных экономических вложений. Данным обстоятельством могут пользоваться преступники, используя «номинальную» лизинговую компанию, заявившую лизинг в качестве основного вида деятельности для обмана и хищения средств клиентов. Например, создать такую компанию на период строительства государством крупного объекта

и в дальнейшем использовать ее для заключения лизинговых договоров без намерения их фактически исполнять, т.е. совершать мошенничество. Денежные средства, получаемые лизинговой компанией от лизингополучателя, в последующем легализуются через перевод средств через цепочку фирм-однодневок с последующим «обналичиванием». При этом заключение договоров лизинговой компании с фирмами-однодневками, как правило, выступает лишь поводом для проведения перечисления средств, т.е. совершается без намерения совершать данные услуги или поставлять товары по указанным договорам.

Вместе с тем подобные случаи носят ограниченный характер в силу наличия в секторе большого пула крупных законопослушных игроков, а также проявлением участниками экономической деятельности должных мер осмотрительности при выборе контрагентов. Кроме того, налаженная си-

стема казначейского сопровождения расходования бюджетных денежных средств и активно применяемое кредитными организациями право на отказ в значительной степени препятствуют реализации подобных схем, в том числе в контексте минимизации рисков хищения бюджетных средств.

### Пример 3.

Во втором полугодии 2018 г., по результатам проверочных мероприятий установлено совершение лизинговой компанией мошеннических действий, результатом которых явилось хищение денежных средств муниципальных предприятий. В частности, лизинговой компанией ООО «Р» по результатам аукциона заключен ряд государственных контрактов, по которым ООО «Р» в качестве лизингодателя обязалось оказать услугу лизинга транспортных средств. После того, как лизингополучатели – муниципальные предприятия произвели в пользу лизинговой компании ООО «Р» авансовые платежи, ООО «Р» оперативно по различным основаниям, не связанным с исполнением контрактов, перечислила средства на счета «технических» фирм, при этом предмет лизинга лизингополучателю не передан.



Факты, связанные с незаконным использованием субсидирования субъектам малого и среднего предпринимательства для возмещения затрат по уплате первого взноса при заключении договора лизинга, также выявлены органами Российской Федерации<sup>16</sup>.

Необходимо отметить, что до 2024 года на реализацию национальных проектов из бюджетов всех уровней планируется потратить более 25 трлн руб. При этом более 48% от указанной суммы планируется потратить на национальные проекты «Безопасные

<sup>16</sup> По данным сайта Генеральной прокуратуры Российской Федерации [www.epp.genproc.gov.ru](http://www.epp.genproc.gov.ru).

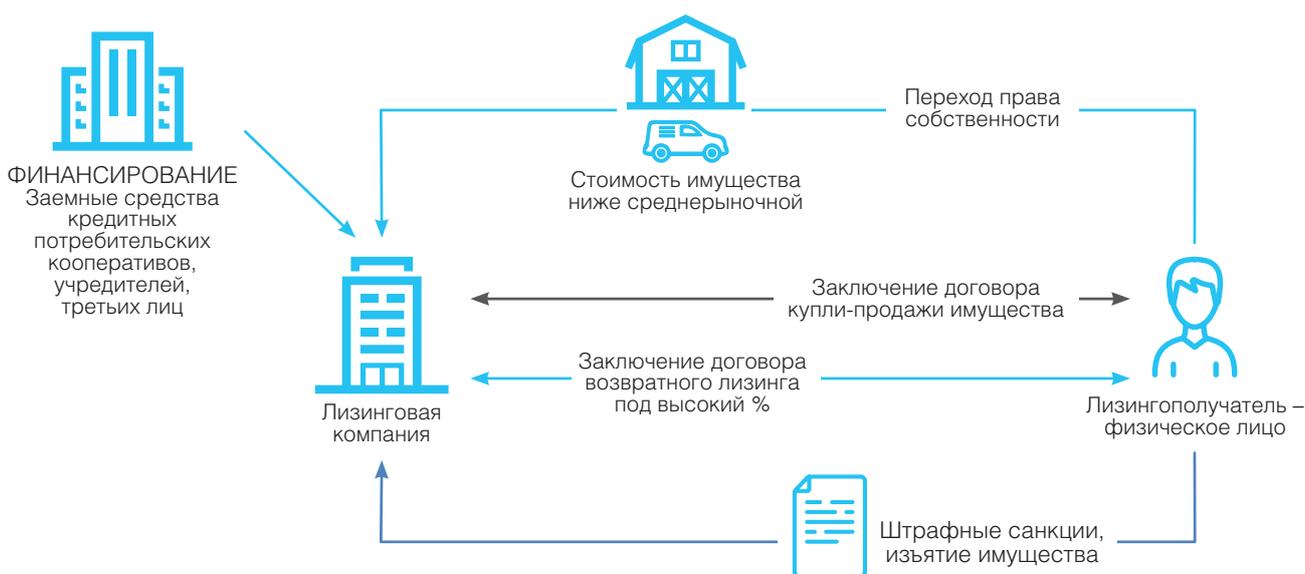
и качественные дороги», «Жилье и городская среда», а также «Комплексный план модернизации и расширения магистральной инфраструктуры»<sup>17</sup>, реализация которых потребует привлечения большого количества ресурсов и повысит востребованность лизинговых услуг. Поэтому использование лизинговой компании как транзитной между бюджетополучателями и подконтрольными номинальными компаниями даже в единичных случаях может повлечь причинение значительного ущерба государству.

### Тенденция: возвратный лизинг

В контексте данного документа под возвратным лизингом понимается деятельность компаний, относящих себя к лизинговым (например, имеющих соответствующий ОКВЭД или предлагающих публичную оферту по оказанию лизинговой деятельности), но фактически предоставляющих займы физическим лицам под залог принадлежащего им имущества<sup>18</sup>. При этом физические лица, обратившиеся к таким

организациям, лишаются права собственности на принадлежащее им имущество ввиду заключения с лизинговой компанией договора купли-продажи.

К услугам таких «лизинговых компаний» в основном прибегают граждане с низким уровнем доходов, низкой кредитоспособностью, с ограниченным доступом к потребительскому кредитованию, а также лица, обладающие низкой юридической и финансовой грамотностью. Основными предметами возвратного лизинга выступают подержанные автомобили и недвижимое имущество, стоимость которых при выкупе у физического лица может целенаправленно занижаться в десятки раз, а условия лизингового договора могут иметь признаки кабальной сделки (например, процентные и штрафные ставки значительно выше рыночных, короткие сроки взыскания предмета лизинга при наступлении просрочки платежа и т.д.) и быть фактически невыполнимы для лизингополучателя. В результате возникает риск окончательной утраты принадлежащего клиенту имущества.



<sup>17</sup> По данным Минпромторга России.

<sup>18</sup> Сделки по продаже имущества представителями бизнеса лизинговым компаниям взамен на предоставление его в лизинг и получение необходимой денежной суммы в настоящем документе не рассматриваются.

Деятельность таких «лизинговых компаний» находится на особом контроле в Генеральной прокуратуре Российской Федерации. В республиках Бурятия и Коми, Иркутской, Новосибирской, Рязанской, Саратовской областях, в Москве и Санкт-Петербурге, а также в других субъектах Российской Федерации органами прокуратуры Российской Федерации вскрыты случаи незаконного осуществления профессиональной деятельности по предоставлению потребительских займов под прикрытием лизинговой деятельности. К административной ответственности по требованию прокуроров привлечено более 150 лиц<sup>19</sup>.

В указанном виде, схема возвратного лизинга фактически используется как микрокредитование населения, при том что «лизинговая компания» не имеет лицензии Банка России на осуществление данной деятельности. Как следствие, вовлеченные в нее «лизинговые компании» обходят контроль и требования Банка России, предъявляемые к микрофинансовым орга-

низациям и ломбардам. Подобные схемы, реализуемые преимущественно в сегменте независимых компаний, были относительно распространены в 2018 - 2020 годах. Вместе с тем изменение социально-экономической обстановки создает риск «возвращения» возвратного лизинга.

Банк России с 2021 года на своем официальном сайте в сети «Интернет» ведет список компаний с выявленными признаками нелегальной деятельности на финансовом рынке, в том числе компаний, в деятельности которых имеются признаки осуществления профессиональной деятельности по предоставлению потребительских кредитов/займов, не имеющих права на ее осуществление. На конец 2022 года в указанном списке было 79 лизинговых компаний из всех федеральных округов Российской Федерации. Список открыт для публичного использования и дает возможность гражданам проверить потенциального кредитора до момента заключения договора лизинга.

---

<sup>19</sup> По данным сайта Генеральной прокуратуры Российской Федерации [www.epp.genproc.gov.ru](http://www.epp.genproc.gov.ru).



## ХАРАКТЕРИСТИКА УЯЗВИМОСТЕЙ

Умеренный уровень уязвимостей



### ПОД УЯЗВИМОСТЬЮ ПОНИМАЕТСЯ

**совокупность обстоятельств, условий организационного, нормативно-правового, материально-технического и иного характера, затрудняющих деятельность участников национальной системы ПОД/ФТ, и/или которые могут использоваться преступниками (в том числе отмывателями преступных доходов, преступными группами и т.п.) либо поддерживать или облегчать их деятельность<sup>20</sup>.**

### Отсутствие лицензирования в секторе

Согласно положениям Федерального закона от 4 мая 2011 г. № 99-ФЗ «О лицензировании отдельных видов деятельности» лизинговая деятельность не подлежит лицензированию в Российской Федерации. Помимо общего для субъектов экономической деятельности налогового контроля лизинговые компании имеют также ряд дополнительных обязанностей, преимущественно касающихся раскрытия информации, и, как следствие, в определенной степени снижающих возможности их использования в преступных целях:

1. Публикация информации о каждой лизинговой сделке в Федресурсе<sup>21</sup>.
2. Передача данных о лизинговых сделках в Бюро кредитных историй<sup>22</sup>.

<sup>20</sup> Согласно понятийному аппарату, используемому в процессе проведения национальной оценки рисков.

<sup>21</sup> Ст. 10 Федерального закона № 164-ФЗ.

<sup>22</sup> Федеральный закон от 31 июля 2020 г. № 302-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» в части модернизации системы формирования кредитных историй».

**3.** Информирование Росфинмониторинга о переданном имуществе по договору лизинга на сумму свыше 1 млн руб.

В дополнение к перечисленным мерам лизинговые компании с государственным участием, компании, входящие в финансовые группы или иные группы, являются объектами различных форм аудита со стороны материнских организаций и собственников.

Вместе с тем данные меры не обеспечивают полной прозрачности сектора, что может повлечь вход на рынок недобросовестных участников, в том числе псевдолизинговых компаний, нацеленных на хищение лизинговых платежей или предоставление услуги возвратного лизинга.

Отсутствие пруденциального регулирования (например, специальных требований к минимальному размеру собственных средств, финансовым нормативам и отчетности лизинговых компаний) и общих стандартов лизинговой отрасли осложняет контроль доступа на рынок и мониторинг лизингового рынка.

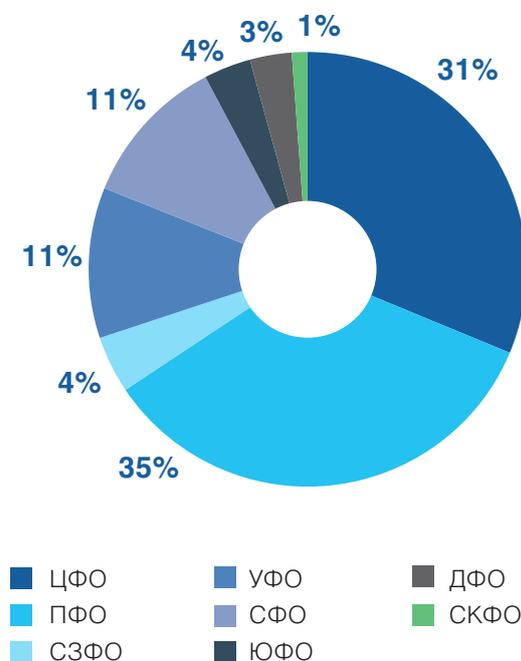
### Нарушения при исполнении внутреннего контроля

Лизинговые компании, являясь субъектами Федерального закона № 115-ФЗ, обязаны выполнять комплекс мер внутреннего контроля по ПОД/ФТ, в том числе разрабатывать правила внутреннего контроля, назначать специальных должностных лиц, ответственных за их реализацию, вставлять на учет в Росфинмониторинг, а также принимать иные внутренние организационные меры в указанных целях.

В результате предпринятых в последние годы мер по вовлечению лизинговых компаний в сферу ПОД/ФТ все компании, фактически осуществляющие лизинговую деятельность, состоят на учете в Росфинмониторинге.

Росфинмониторинг осуществляет меры надзорного реагирования в отношении субъектов сектора на основании риск-ориентированного подхода. В 2018 – 2021 годах было проведено более 250 проверок (выездные и документарные) лизинговых организаций, при этом подавляющее большинство проверок проводилось в ЦФО и ПФО, что связано с высокой концентрацией лизинговых компаний в данных округах и наличия выявленных рисков.

Диаграмма 7. Распределение проверок по федеральным округам



В целом лизинговый сектор характеризуется высокой эффективностью в организации и выполнении «базовых» требований внутреннего контроля, в том числе мероприятий, направленных на исполнение требований законодательства по идентификации клиентов, их представителей, выгодоприобретателей, по документальному фиксированию сведений (информации) и их представлению в уполномоченный орган, по хранению документов и информации, по подготовке и обучению кадров.

Вместе с тем результаты контрольно-надзорной деятельности позволили выделить ряд основных нарушений, допускаемых в основном независимыми лизинговыми организациями при реализации внутреннего контроля, в том числе:

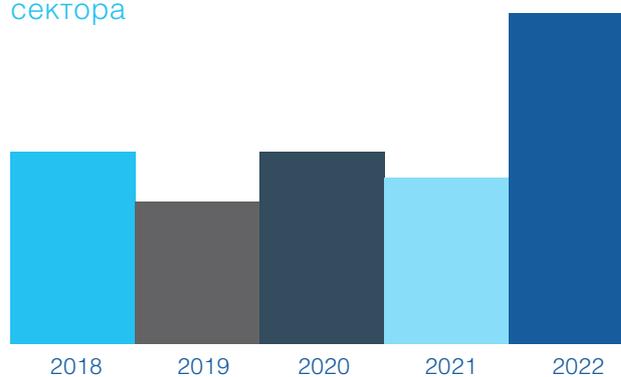
- несоответствие требованиям законодательства о ПОД/ФТ;
- неполное выполнение требований по идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев;
- нарушение сроков предоставления ОПОК.

Основными причинами допускаемых лизинговыми организациями нарушений обязательных требований являются недостаточное знание (понимание) нормативных правовых актов в сфере ПОД/ФТ, что обусловлено низкой численностью штата вследствие ограниченности выделяемых на комплаенс ресурсов в независимых компаниях, прохождение обучения в центрах, не аккредитованных Автономной некоммерческой организацией «Международный учебно-методический центр финансового мониторинга», а также недостаточным уровнем изучения своих клиентов при совершении лизинговой сделки. Кроме того, по результатам анкетирования частного сектора, проведенного Росфинмониторингом в 2021 году, большинство респондентов (71,6%) указали на сложность и недостаточную ясность законодательства о ПОД/ФТ, что осложняет исполнение его требований.

Лизинговые компании активно направляют информацию о сделках, обладающих признаками необычности<sup>23</sup>, в соответствии с приказом Росфинмониторинга от 8 февраля 2022 г. № 18 "Об утверждении особенностей представления в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной Федераль-

ным законом от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – приказ № 18), что подтверждается поступающим потоком сведений о подозрительных операциях (далее – СПО). В 2018 – 2022 годах лизинговые компании направляли от 10 до 20 тыс. сообщений в год.

Диаграмма 8. Количество СПО, поступивших от лизингового сектора



Анализ полученной от сектора информации свидетельствует о том, что при направлении СПО сектор использует критерии и признаки, утвержденные приказом № 18. Например, наибольший объем представленных СПО направлен с указанием кода 3401 – оплата лизинговых платежей по поручению лизингополучателя третьим лицом.

Сопоставление с данными кредитных организаций, запросами правоохранительных органов, оценкой «Знай своего клиента» Банка России указывает на то, что основным фактором, обуславливающим направление существенной части данного потока СПО, является стремление сообщаемой организации соответствовать формальным критериям, закрепленным приказом № 18.

<sup>23</sup> Ранее действовал приказ Росфинмониторинга от 8 мая 2009 г. № 103 «Об утверждении рекомендаций по разработке критериев выявления и определению признаков необычных сделок».

## Сложности при установлении источников происхождения средств клиента

Одним из обязательных требований внутреннего контроля для лизинговой организации является разработка программ, направленных на изучение своего клиента и на анализ его транзакционной активности. При этом при приеме на обслуживание помимо получения минимально необходимых данных для идентификации лизинговые компании изучают деловую репутацию клиента и его контрагентов. А при осуществлении обслуживания учитывают все обстоятельства заключаемых сделок. Совокупность полученных сведений является фундаментом для выявления сомнительных сделок и операций.

По данным проведенного анкетирования большинство лизинговых компаний при выявлении нестандартного поведения клиента запрашивают у него дополнительные сведения и, при наличии оснований в признании сделки подозрительной, направляют СПО в Росфинмониторинг<sup>24</sup>. При этом респонденты отметили, что подобные ситуации возникают крайне редко.

Вместе с тем квалификация операций и сделок как связанных с отмыванием доходов или предикатными преступлениями даже при наличии большого количества документов, раскрывающих характер сделки, может быть затруднена в силу объективных факторов. Например, в случае если денежные средства, используемые клиентом для платежа за предмет лизинга, уже прошли через цепочку по отмыванию средств (например, в описываемой в рамках угрозы 2).

Оценка источника происхождения средств также затруднена в случае получения лизинговой организацией платежа за клиен-

та от третьего лица в связи с отсутствием у нее прямых правовых оснований для идентификации таких плательщиков. В целях выявления и минимизации потенциальных рисков на практике лизинговая компания может собирать сведения о таком плательщике — третьем лице, в том числе в контексте экономической целесообразности такого платежа, посредством запроса информации у самого клиента.

Кроме того, результаты опроса показывают, что большинство респондентов указали на необходимость разработки дополнительных методик и рекомендаций по выявлению подозрительных сделок и операций (60,4%).

## Участие «технических» компаний в цепочках расчетов с лизинговой компанией

Участвуя в кооперации, лизинговые компании подвержены уязвимости вовлечения в расчеты с «техническими» компаниями, маскирующимися под реальных участников рынка. Включение таких компаний в цепочки расчетов является одной из «общих» техник ОД, поскольку позволяет преступникам формально «дистанцироваться» от владения отмываемыми денежными средствами.

В контексте лизинговой деятельности технические компании могут выступать в качестве клиентов лизинговых компаний, плательщиков за клиентов лизинговых компаний (третьих лиц), а также могут выступать получателями денежных средств от лизинговых компаний. Например, угроза использования лизинговой компании для хищения средств лизингополучателя в существенной части использует «тех-

<sup>24</sup> По данным анкетирования частного сектора, проведенного Росфинмониторингом в 2021 году.

нические» организации как одну из ключевых техник отмывания, позволяющую проводить сомнительные платежи (в этом случае платеж в пользу «технической» организации осуществляется без намерения совершать услуги или поставлять товары).

Однако помимо отмывания преступных доходов перечисления в адрес таких компаний несут риски для самой лизинговой компании в виде непоставленного оборудования или иных просрочек в исполнении обязательств.

Меры по противодействию созданию и использованию подставных компаний, принятые национальной антиотмывочной системой за прошедший период, позволили сократить число технических компаний<sup>25</sup>. Данные меры оказали положительный эффект и на лизинговый сектор. Так, по сведениям Росфинмониторинга в 2022 году доля компаний, осуществляющих расходные операции в адрес лиц со средним уровнем риска по данным платформы Банка России «Знай своего клиента», составила около 1% от общего количества лизинговых компаний.

---

<sup>25</sup> См. раздел 6 НОР ОД 2022 года «Злоупотребление юридическими лицами».



## УРОВЕНЬ РИСКА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СЕКТОРА В СХЕМАХ ОД/ФТ

Умеренный уровень риска ОД



Низкий уровень риска ФТ



**В СООТВЕТСТВИИ С МЕТОДИКОЙ ПРОВЕДЕНИЯ СЕКТОРАЛЬНОЙ ОЦЕНКИ РИСКОВ, ОПРЕДЕЛЕНИЕ УРОВНЯ РИСКА ОСУЩЕСТВЛЯЕТСЯ ПОСРЕДСТВОМ СОПОСТАВЛЕНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ОЦЕНКИ УГРОЗ И УЯЗВИМОСТЕЙ С УЧЕТОМ ПОСЛЕДСТВИЙ ИХ РЕАЛИЗАЦИИ.**

В лизинговом секторе доминируют компании с государственным участием, а также лизинговые организации, входящие в крупные финансовые и промышленные группы. В данных сегментах высокий уровень корпоративного контроля дополняется системой государственного финансового контроля, что в результате проявляется в высоком уровне законопослушности, низком уровне криминализованности организаций и фрагментарном характере использования лизинговых компаний в схемах ОД. Основные риски использования сектора в схемах ОД проявляются в сегменте независимых компаний, характеризующихся низким уровнем внешнего регулирования (отсутствие лицензирования, обязательных требований к капиталу) в сочетании с недостатками мер внутреннего контроля.

Имеющиеся материалы свидетельствуют, что лизинговые компании скорее сами становятся потерпевшими от действий преступников и терпят убытки, связанные с хищением или умышленной утратой

лизингового имущества. Вместе с тем **уровень угрозы вовлечения лизинговых организаций в преступные схемы остается умеренным** ввиду значительного потенциального ущерба, а также выявленных случаев использования лизингового сектора для целей легализации доходов, полученных преступным путем.

**Факты использования инфраструктуры сектора для целей ФТ не выявлялись.**

Риски в данной сфере минимизированы превентивными мерами, принимаемыми как самими лизинговыми компаниями, так и обслуживающими их банками.

В целях минимизации рисков использования сектора в противоправных целях Росфинмониторинг на постоянной основе проводит профилактические мероприятия, направленные на разъяснение вопросов исполнения законодательства о ПОД/ФТ. В Личном кабинете на постоянной основе публикуются типологии для целей понимания рисков ОД/ФТ и исключения вовлечения организаций в подобные схемы. Также актуальные риски и типологии доводятся посредством Совета комплаенс и региональных Советов в федеральных округах. Отдельное внимание уделяется вопросам выявления подозрительных операций и направлению СПО.

Налажено активное взаимодействие с профессиональным сообществом – Объединенной лизинговой ассоциацией. Например, специально для лизинговых компаний были подготовлены совместные разъяснения<sup>26</sup>, где даны ответы на вопросы лизинговых компаний о применении отдельных требований национального антиотмывочного законодательства.

В целом сектор хорошо информирован о возможностях вовлечения в противоправную деятельность и о рисках ОД/ФТ, и принимает меры по их недопущению. В результате предпринятых мер на учете в Росфинмониторинге состоят все фактически осущест-

вляющие лизинговую деятельность организации. Проводимые Росфинмониторингом мероприятия позволили достичь высокого уровня соблюдения сектором требований ПОД/ФТ, в том числе за счет использования функционала Личного кабинета.

Вместе с тем в секторе сохраняются уязвимости, сопряженные с отсутствием лицензирования и возможностью быстрого входа на рынок недобросовестных участников, вовлеченных в совершение предикатных преступлений или псевдолизинговых компаний, имеющих целью осуществление краткосрочного кредитования в виде возвратного лизинга. Кроме того, в секторе сохраняется уязвимость, сопряженная со сложностями при установлении источников происхождения средств клиента, в том числе при оплате за клиентов лизинговой компании третьими лицами.

**МАСШТАБ СЕКТОРА, НАЛИЧИЕ УГРОЗ, В ПЕРВУЮ ОЧЕРЕДЬ ПОТЕНЦИАЛЬНО СВЯЗАННЫХ С ХИЩЕНИЕМ БЮДЖЕТНЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ДАЖЕ НЕСМОТРЯ НА МИНИМИЗАЦИЮ БОЛЬШИНСТВА УЯЗВИМОСТЕЙ ВВИДУ ПОТЕНЦИАЛЬНО СУЩЕСТВЕННОГО УЩЕРБА, ФОРМИРУЮТ ВЫВОД ОБ УМЕРЕННОМ УРОВНЕ УГРОЗЫ, УМЕРЕННОМ УРОВНЕ УЯЗВИМОСТИ И, КАК СЛЕДСТВИЕ, УМЕРЕННОМ УРОВНЕ РИСКА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СЕКТОРА ДЛЯ ЦЕЛЕЙ ОД И НИЗКОМ УРОВНЕ РИСКА ФТ.**

<sup>26</sup> Письмо Росфинмониторинга от 15 февраля 2019 г. № 04-02-01/3276.



## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Настоящий отчет о секторальной оценке рисков приводит основные угрозы и уязвимости в лизинговом секторе. Данные оценки представляют собой комплексный анализ актуальных рисков ОД/ФТ сектора на момент принятия отчета и будут учтены Росфинмониторингом при формировании подходов к риск-ориентированному надзору в целях дальнейшего снижения уровня рисков. Лизинговым компаниям рекомендуется рассматривать настоящий отчет в совокупности с другими методическими материалами, описывающими релевантные для сектора риски ОД/ФТ, для адаптации своих «комплаенс» систем к выявлению и минимизации соответствующих угроз и уязвимостей.

Вместе с тем необходимо учитывать, что совокупность рисков ОД/ФТ, характерная для любого сектора, в том числе лизингового, не является постоянной во времени. Практика

показывает, что преступники находятся в постоянном поиске новых способов ОД и пытаются использовать любые лазейки для их генерации. Кроме того, на характер, масштаб и распределение рисков в секторе могут влиять различные глобальные факторы. Например, изменения в общей структуре экономики или развитие законодательства. В связи с этим риски ОД/ФТ, в том числе выявленные и продемонстрированные в настоящем отчете, не являются статичными и могут изменяться со временем.

Учитывая указанное обстоятельство, общающим организациям рекомендуется регулярно обновлять свои знания об актуальных способах ОД и совершениях предикатных преступлений, затрагивающих их секторы, в целях минимизации возможных негативных последствий, используя настоящий документ как «отправную точку» для такого анализа.

Одобрено решением Межведомственной комиссии по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (Протокол от 5 апреля 2023 г. № 1-МВК).

