



финансирования. В этой связи сообщения о подозрительных операциях в этой части не являются характерными для лизинговых компаний.

3. Экономический смысл работы лизинговых компаний не предусматривает приобретение имущества для передачи в лизинг по стоимости, существенно превышающей рыночную. В связи с этим среди лизинговых компаний, осуществляющих законную лизинговую деятельность, исключен выбор поставщиков, предлагающих имущество по завышенной цене, так как несет (потенциальные) финансовые риски и не имеет экономической выгоды.

В текущей геополитической ситуации с учетом дефицита техники диапазон рыночной стоимости имущества, передаваемого в лизинг, может быть существенным. Представляется целесообразным в тексте Письма установить показатель отклонения от рыночной стоимости на уровне не менее 30%, который бы позволил не тратить ресурсы на выявление необычных сделок, содержащих несущественные (объективно рыночные) отклонения.

4. Лизинговые компании сталкиваются со сложностями выявления получателей бюджетных средств в рамках иного (помимо субсидий) финансирования. Публичные источники, которые бы аккумулировали качественные данные по участникам национальных проектов, получателям грантов и прочих средств из бюджета, отсутствуют, поэтому просим указать в тексте Письма ссылки на доступные на законных основаниях источники, которыми лизинговые компании могли бы руководствоваться в рамках проверок.

5. Уступка права требования по договору лизинга после получения в рамках государственного финансирования субсидии на возмещение части затрат на уплату лизинговых платежей, действительно, может нести риски. При этом важно подчеркнуть, что период цессии в зоне риска на практике не превышает 12 месяцев. Более длительные сроки лишают используемую «схему» ценности и не имеют смысла для мошенников. В этой связи пункт 3 Письма полагаем целесообразным дополнить указанием на период в 12 месяцев. Одновременно важно отметить, что большинство программ господдержки уже содержат условия о том, что договор лизинга должен действовать не менее 12 месяцев, а также положения об обязанности возврата субсидий в случае, если данный срок не выдерживается.

С учетом того, что усиление контроля в части обозначенных Росфинмониторингом операций (сделок) возможно при условии внедрения автоматизированных средств, просим предоставить сроки (не менее 90 дней) на разработку и внедрение дополнительных средств контроля.

Председатель Подкомитета  
ТПП РФ по лизингу



Царев Е. М.

Сопредседатель Совета-директор  
НП «ЛИЗИНГОВЫЙ СОЮЗ»