



Кабинет Министров Кыргызской Республики

**Комиссия по вопросам противодействия финансированию
террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных
доходов**

ОТЧЕТ ОБ ОЦЕНКЕ РИСКОВ
финансирования террористической деятельности
и легализации (отмывания) преступных доходов
в секторе лизинговой деятельности

Одобен протоколом заседания
Комиссии по вопросам
противодействия финансированию
террористической деятельности
и легализации (отмыванию)
преступных доходов от _____

Оглавление

1. Введение	3
1) Список аббревиатур и их пояснения	3
2) Основание и порядок проведения оценки	4
3) Методология оценки рисков	5
2. Краткий обзор контекста страны	6
1) Описание системы ПФТД/ЛПД страны	6
2) Теневая экономика	7
3) Уровень наличных и безналичных расчетов	8
4) Объем иностранных инвестиций	8
5) Географическое расположение	8
6) Уровень коррупции	9
7) Динамика социальной напряженности	9
8) Миграционная политика	9
3. Описание сектора лизинговой деятельности	11
1) НПА	11
2) Существенность	12
4. Надзор за сектором	16
1) НПА	16
2) Ответы правоохранительных органов о преступлениях	16
3) Статистика санкций	16
5. Угрозы	17
6. Уязвимости	19
7. Оценка рисков из реестра типологий	21
8. Заключение	28
9. План по минимизации рисков	30

1. Введение

1) Список аббревиатур и их пояснения

ГКНБ	- Государственный комитет национальной безопасности КР
ГНС КР	- Государственная налоговая служба при Министерстве финансов КР
ГП КР	- Генеральная прокуратура КР
ГСФР	- Государственная служба финансовой разведки при Министерстве финансов КР
ОЮЛ	- Лизинговая Ассоциация
Комиссия по вопросам ПФТД/ЛПД КР	- Комиссия по вопросам противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов. действующая при Кабинете Министров КР - Кыргызская Республика
ЛПД	- легализация (отмывание) преступных доходов
МВД	- Министерство внутренних дел КР
Минтруд	- Министерство труда, социального обеспечения и миграции КР
МТО	- Международная террористическая организация
МЭК	- Министерство экономики и коммерции КР
НСК	- Национальный статистический комитет КР
ПФТД/ЛПД ПЛПД/ФТД	- противодействие финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов
Риск	- риск финансирования террористической деятельности и легализации (отмывания) преступных доходов в секторе ТБ
СПО	- сообщение о подозрительной операции (сделке)
ФАТФ	- Группа разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием преступных доходов и финансированием терроризма
Финнадзор	- Служба регулирования и надзора за финансовым рынком при Министерстве экономики и коммерции КР
ФТД	- финансирование террористической деятельности
ФТД/ЛПД	- финансирование террористической деятельности и легализации (отмывание) преступных доходов

2) Основание и порядок проведения оценки

В рамках выполнения Стратегического плана работы на 2024-2026 годы по подготовке и проведению взаимной оценки Кыргызской Республики (Протокол № 10 от 13 июня 2024 года), исполнения Перечня рекомендуемых мер по итогам встреч экспертов Секретариата ЕАГ с представителями госорганов Кыргызской Республики, в соответствии с решением 13-го заседания Комиссии по вопросам ПФТД/ЛПД Кыргызской Республики от 30 января 2025 года, необходимо провести секторальные оценки рисков отмывания денег и финансирования терроризма (далее - СОР) в определенных сферах.

Одним из следующих этапов проведения СОР были определены ряд секторов, среди которых была определена лизинговая деятельность.

Лизинговая деятельность - вид инвестиционной деятельности, направленный на инвестирование собственных и/или заемных средств лизингодателя по договору лизинга, согласно ст. 2 Закона Кыргызской Республики «О финансовой аренде (лизинге)» от 23 июля 2002 года № 121.

Настоящая оценка риска лизинговой деятельности проведена за период с 2022 года по 2024 год.

Этот раздел описывает общий методологический контур, который использовался в процессе подготовки секторальной оценки рисков. Он основан на концепциях и практике, реализованных в Глобальной сети ФАТФ и Евразийской группы по противодействию отмыванию денег и финансированием терроризма (ЕАГ).

Основными пользователями информации о результатах секторальных оценок рисков являются субъекты первичного финансового мониторинга, а также надзорные органы. Понимание рисков ФТ/ОД на уровне секторов чрезвычайно важно для выявления приоритетов надзорной деятельности по отношению к разным секторам. Для определения риска конкретного сектора в целом необходимо объединить факторы риска, которые возникают по отношению к определенным видам коммерческой деятельности или типам компаний, с коммерческой деятельностью учреждения в конкретном секторе. В этих условиях надзорные органы должны принять во внимание количество учреждений в секторе, характер и разнообразие коммерческой деятельности, осуществляемой учреждениями этого сектора и конкретный объем деловых операций, совершаемых ими.

Они также должны учесть размер или другие характеристики определенного сектора по сравнению с другими секторами.

Одной из сфер применения риск-ориентированного подхода выступает надзорная деятельность, по праву являющаяся одной из наиболее значимых подсистем ПФТ/ОД. Надзор выступает эффективным инструментом, призванным снизить шансы преступников на отмывание денег и возможности террористов финансировать свои операции, а также повысить качество информации о подозрительных операциях, предоставляемой подразделению финансовой разведки и правоохранительным органам.

Оценка проводилась командой национальных экспертов, с участием представителей ключевых государственных органов Кыргызстана, занимающихся регулированием финансового сектора, при координирующей роли Государственной службы финансовой разведки при Министерстве финансов Кыргызской Республики, а также финансовых учреждений сектора. Рабочая группа по СОР была сформирована на основании приказа Финнадзора от 23 апреля 2025 года № 195-п.

Уполномоченным государственным органом, регулирующим деятельность лизинговую деятельность в Кыргызской Республике, является - Служба регулирования и надзора за финансовым рынком при Министерстве экономики и коммерции Кыргызской Республики (далее - Финнадзор). Финнадзор является государственным органом исполнительной власти Кыргызской Республики, основной задачей которого является проведение единой государственной политики, определение стратегии и приоритетов

развития небанковского финансового рынка, системы бухгалтерского учета и финансовой отчетности.¹

Под небанковским финансовым рынком понимается часть финансового рынка Кыргызской Республики, которая включает в себя рынок ломбардной деятельности; страховую деятельность; аудиторскую деятельность; деятельность негосударственных пенсионных фондов; деятельность компаний, управляющих пенсионными активами; деятельность товарных и фондовых бирж; биржевую торговлю; **лизинговую и ломбардную деятельность**; игорную деятельность, в том числе онлайн-казино, электронное (виртуальное) казино в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

3) Методология оценки рисков

Методология СОР утверждена Протоколом заседания Комиссии № 9 от 20.05.2024 года ГСФР, в рамках проекта УНП ООН “Укрепление потенциала Кыргызской Республики в сфере надзорной деятельности по противодействию финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов (ПОД/ФТ)”. Совместно с международным экспертом УНП ООН проведена работа по разработке проекта Методологии секторальной оценки рисков.

Цель СОР - определить эффекты от возможного отмывания денег и финансирования терроризма в секторе лизинговой деятельности и задачи развития сектора и Кыргызстана в целом.

Для достижения данной задачи (целей) секторальная оценка рисков (СОР) должна произвести три основных блока работ с последующим их соединением:

i. Установить характерные элементы сценариев отмывания денег/финансирования терроризма в секторе. Элементы сценариев складываются из следующих категорий:

a. Контекста – то есть характерных условий развития Кыргызстана в политической, социальной и экономической сферах, которые имеют влияние на сектор и возможную деятельность ФТ/ОД. К таким условиям могут относиться уровень теневой экономики, степень политической и социальной стабильности, миграционные тенденции, включая также системный логико-смысловой анализ, сравнение, синтез теоретических и практических материалов.

b. Существенности (материальности) – то есть экономические показатели Кыргызстана, его финансового сектора и сектора лизинговой деятельности.

Существенность рассматривается в соотношении с глобальными и региональными показателями. Суть в контекстной лизинговой деятельности сводится к оценке значимости сектора в экономике в целом. Это также позволяет оценить риски сектора в целом в системе ПФТ/ОД и разработать общие критерии и показатели для сектора, а также выйти на оценку субъектов внутри сектора.

c. Угроз – в связи с недостаточной регулировкой прав и обязанностей участников лизинговой деятельности возникают случаи ущемления интересов участников рынка. Также присутствуют риски мошенничества и манипуляций со стороны недобросовестных участников.

d. Уязвимостей – то есть факторов, представляющих слабые места в системе или мерах контроля в сфере ПФТ/ОД, которые делают возможным деятельность по отмыванию денег и финансированию терроризма.

Сбор информации по данным категориям включает в себя статистику, аналитические, правоохранительные и надзорные материалы (см. Методологию).

¹ Ист.: <https://fsa.gov.kg/2024/04/08>

2. Краткий обзор контекста страны

1) Описание системы ПФТД/ЛПД страны.

Закон Кыргызской Республики «О противодействии финансированию терроризма и легализации (отмыванию) преступных доходов» от июля 2018 года № 87, основной документ, регулирующий всю систему ПФТД/ЛПД;

Постановление Правительства Кыргызской Республики «О мерах по реализации Закона Кыргызской Республики «О противодействии финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов» от 25 декабря 2018 года № 606 (далее – постановление Правительства КР № 606)»;

Закон Кыргызской Республики «О финансовой аренде (лизинге)» от 23 июля 2002 года № 121, устанавливает правовой режим функционирования лизинговой деятельности, определяет обязанности участников лизинговой деятельности.

Положение о Службе регулирования и надзора за финансовым рынком при Министерстве экономики и коммерции Кыргызской Республики, утвержденное постановлением Кабинета Министров Кыргызской Республики от 10 декабря 2021 года № 300. Финнадзор играет ключевую роль в реализации и контроле за соблюдением законодательства в сфере ПФТД/ЛПД. Он является уполномоченным органом, обеспечивающим надзор за деятельностью субъектов ПФТД/ЛПД, включая лизинговую деятельность

Одним из основных функций Финнадзора:

- Контроль за соблюдением требований по ПФТД/ЛПД;
- Проведение проверок, включая выездные и документарные;
- Выдача предписаний и наложение административных санкций за нарушение законодательства;
- Обмен информацией с ГСФР КР;
- Участие в разработке нормативных актов, регулирующих ПФТД/ЛПД.

Нормы о цифровой идентификации и верификации появились в Положении о порядке проведения надлежащей проверки клиента, утвержденном постановлением Правительства Кыргызской Республики от 25 декабря 2018 года № 606 и таким образом цифровая идентификация и верификация доступна к внедрению в свою работу всем финансовым учреждениям КР.

Лизинговая деятельность, как субъекты ПФТД/ЛПД обязаны:

- осуществлять идентификацию клиентов и их бенефициарных владельцев;
- внедрять внутренние процедуры контроля и управления рисками;
- назначать уполномоченное лицо по ПФТД/ЛПД;
- обучать персонал в сфере ПФТД/ЛПД;
- сообщать о подозрительных операциях в ГСФР КР;
- хранить документы, подтверждающие выполнение этих обязанностей, не менее 5 лет.

2) Теневая экономика

Таблица: 1

№	Год	Доля теневой	Примечание
---	-----	--------------	------------

		экономики (% ВВП)	
1	2022	20,2 %	с учётом пересчёта по ССН 2008
2	2023	19,2 %	Зафиксирован спад теневой экономики до 19,2 % ВВП. Это отражает уменьшение теневой доли в торговле, строительстве и транспорте
3	2024	-	официальные данные пока отсутствуют

Динамика показателей социально-экономического развития Кыргызской Республики за 2022-2024 годы²

(по классификации ГКЭД, версии 3)

Таблица: 2

№	Показатели	2022 г.	2023 г.	2024 г.
		факт	факт	предв. факт
1.	ВВП, млн. сомов	1 020 744,6	1 333 730,0	1 523 235,8
	Темп реального роста, в % к соответствующему периоду предыдущего года	109,0	109,0	109,0
<i>в том числе темпы реального роста, в % к соответствующему периоду предыдущего года:</i>				
	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	107,3	100,6	106,3
	Промышленность	111,9	104,8	105,6
	в том числе:			
	Добыча полезных ископаемых	108,2	103,4	104,0
	Обрабатывающие производства (Обрабатывающая промышленность)	116,1	104,6	104,4
	Обеспечение (снабжение) электроэнергией, газом, паром и кондиционированным воздухом	91,9	108,2	115,8
	Водоснабжение, очистка, обработка отходов и получение вторичного сырья	89,5	104,8	117,7
	Строительство	109,1	122,7	118,0
	Сфера услуг	106,8	107,9	109,3
2.	Инвестиции в основной капитал	104,0	129,2	124,8
3.	Индекс потребительских цен, в % к декабрю предыдущего года	114,7	107,3	106,3
	в % к соответствующему периоду предыдущего года	113,9	110,8	105,0

Источник: по данным МЭиК КР

3) Уровень наличных и безналичных расчетов

² <https://mineconom.gov.kg/ru/direct/3/26>

В 2024 году безналичные деньги (депозиты) составляли 467,6 млрд сомов, а наличные деньги (деньги вне банков) – 205,9 млрд сомов или 44,0% денежной массы.

На конец 2024 года на территории Кыргызской Республики осуществляли свою деятельность 49 платежных организаций и 48 операторов платежных систем. Объем платежей, проведенных через платежные организации Кыргызской Республики в 2024 году, составил 608,9 млрд сомов, увеличившись по сравнению с 2023 годом на 60,3 процента, количество выросло на 70,8 млн операций, или на 30,1 процента, составив 306,0 млн операций.

Источник: по данным НБКР

4) **Общий объём иностранных инвестиций**

- По данным Национального статистического комитета, в 2024 году Кыргызстан привлёк **872.6 млн USD** прямых иностранных инвестиций, что на 27.7 млн USD больше, чем в 2023 году (844.9 млн USD).³
- Согласно данным НСК КР, общий объём иностранных инвестиций в 2024 году составил 872,6 млн долларов США, большая часть прямых иностранных инвестиций направлялись в сферы обрабатывающих производств - 289,2 млн долларов США, финансового посредничества и страхования - 180 млн долларов США, а также - оптовой торговли и ремонта авто и мотоциклов -162,8 млн долларов США.
- **Географическая структура инвестиций**

Таблица:

3

Страна	Доля от общего объёма FDI	Сумма (≈)
Китай	23.9 %	~208.5 млн USD
Россия	22.7 %	~198.3 млн USD
Турция	10.2 %	~89.0 млн USD
Люксембург	8.8 %	~76.7 млн USD
Казахстан	5.7 %	~49.8 млн USD
Нидерланды	4.9 %	~42.7 млн USD
Азербайджан	3.4 %	~29.7 млн USD
Остальные страны	20.4 %	~177.9 млн USD

5) **Географическое расположение**

Кыргызская Республика находится в Центральной Азии, расположена в западной и центральной части горной системы Тянь-Шань и на Памиро-Алае. Граничит с Китаем, Казахстаном, Узбекистаном и Таджикистаном. Не имеет выхода к морю. Общая длина границ составляет 4,5 тыс. километров, площадь - 199,9 тыс.кв. километров.

Факторы, влияющие на риск: географическая близость к регионам, характеризующимся нестабильностью и конфликтами, ставшими очагами распространения идей терроризма, экстремизма⁴ и наркотрафика.

6) **Уровень коррупции**

³ <https://stat.gov.kg/ru/>

⁴ Программа Кабинета Министров КР по противодействию экстремизму и терроризму на 2023–2027 годы.

В отчете «Transparency International» в 2024 году Кыргызстан занял 146-е место из 180 стран в индексе восприятия коррупции.

Рейтинги КР в индексе восприятия коррупции

Таблица:

4

КР	2022	2023	2024
Статус	140	141	146
Из стран	185	183	180
Балл/100	27	26	25

7) Динамика социальной напряженности

Таблица: 5

Численность населения на 01.01.2025 г. (тыс. человек) ⁵					
Постоянное			наличное		
Все	в том числе:		Все	в том числе:	
население	городское	сельское	население	городское	сельское
7 281,8	3 037,3	4 244,5	6 607,1	3 000,7	3 606,4

По данным Минтруда уровень официальной безработицы в КР на 1 января 2025 года составил 1,8 %, также уровень общей безработицы составляет 4,1%.

При этом численность занятого населения составляет 2 млн 656,2 тыс. человек. Число безработных, состоящих на учете в службе занятости на 1 января 2025 года, составило 70,6 тыс. человек.⁶

8) Миграционная политика

Приток денежных средств происходит из стран СНГ (России, Казахстана и др.) и стран дальнего зарубежья (США, Бельгия, Великобритания, Германия и др.).

При этом 95 % всех денежных переводов поступает из России и Казахстана. В большей степени вышеприведенная статистика обусловлена фактором трудовой миграции.

Трансграничные платежи посредством SWIFT (в основном платежи осуществлялись из/в России, Германии, Австрии, Китай и Казахстан).

Таблица:

6

SWIFT	2022 год		2023 год		2024 год	
	Кол-во (тыс.ед.)	Объем (млн сом)	Кол-во (тыс.ед.)	Объем (млн сом)	Кол-во (тыс.ед.)	Объем (млн сом)
Входящие платежи		3,086 млрд		2,706 млрд		~ 2,55 млрд
Исходящие платежи		~ 1,213 млрд		561 млн		1,21 млрд

Источник: по данным НБКР

⁵ <http://www.stat.kg/ru/statistics/>

⁶ <https://mlsp.gov.kg/>

Итоговый вывод по обзору контекста страны

Несмотря на снижение доли теневой экономики и рост ВВП, остаются следующие факторы влияющие на риск: Высокая доля наличных расчетов, коррупция, географическая близость с путями наркотрафика. Экономический рост и инвестиции создают спрос на финансовое посредничество (в том числе лизинг), особенно в инфраструктуре, сельском хозяйстве и промышленности, однако сложный рельеф, транспортные ограничения и низкая платёжеспособность в регионах ограничивают развитие. Масштабные миграционные денежные переводы, доминирующие из России и Казахстана, а также активное развитие цифровых платежей подтверждают важность международных связей и финтех-инфраструктуры.

3. Описание сектора

Согласно исследованиям профессора А.М. Маткеримова, старшего преподавателя Н.А. Абдуллаева, «Лизинг в Кыргызстане, возможности для бизнеса и вызовы» и Отчёта Проекта «Инициатива USAID по развитию бизнеса» в сотрудничестве с Союзом Банков Кыргызстана и консультационной компанией «ISR Consult», сектор лизинговой деятельности представляет собой важное звено финансового рынка, обеспечивающее предприятиям и индивидуальным предпринимателям доступ к необходимым основным средствам без необходимости их непосредственной покупки. Лизинг — это форма долгосрочной аренды, при которой одна сторона (лизингодатель) предоставляет другой стороне (лизингополучателю) во временное пользование имущество, как правило, транспорт, спецтехнику, оборудование или недвижимость, с правом последующего выкупа. Основная цель лизинга — финансирование приобретения активов за счёт сторонних источников, что особенно востребовано в условиях ограниченного доступа к банковским кредитам или при желании сохранить ликвидность. Лизинговый сектор активно взаимодействует с различными отраслями экономики, особенно в сферах транспорта, строительства, сельского хозяйства и производства. Услуги лизинга могут предоставляться как специализированными лизинговыми компаниями, так и банковскими структурами. Развитие цифровых платформ, налоговые преференции и государственные программы поддержки малого и среднего бизнеса способствуют дальнейшему росту и диверсификации лизингового рынка. Таким образом, лизинг остаётся эффективным инструментом обновления и расширения производственной базы, стимулируя модернизацию и инвестиционную активность в экономике.

1) Правовой статус и нормативное регулирование

Лизинговая деятельность регулируется рядом нормативных правовых актов, обеспечивающих правовую определенность и надзор за участниками сектора. Ключевые НПА включают:

Законы Кыргызской Республики:

- 1. Закон «О финансовой аренде (лизинге)» № 121 от 23 июля 2002 года** – основной профильный закон, устанавливающий правовые основы договоров финансового и оперативного лизинга, а также права и обязанности сторон;
- 2. Гражданский кодекс Кыргызской Республики Часть II № 1 от 5 января 1998 года**– статья 603 Параграфа 6 договор финансовой аренды (лизинга);
- 3. Закон «О микрофинансовых организациях» № 124 от 23 июля 2002 года ;**
- 4. Закон «О банках и банковской деятельности» № 93 от 11 августа 2022 года ;**

5. Закон «О противодействии финансированию терроризма и легализации (отмыванию) преступных доходов» № 87. от 6 августа 2018 года – включает лизинговые организации в перечень субъектов финансового мониторинга;

6. Закон «О порядке проведения проверок субъектов предпринимательства» № 72 от 25 мая 2007 года – основа для проведения проверки субъектов лизинговой деятельности;

7. Налоговый кодекс Кыргызской Республики № 3 от 18 января 2022 года – регулирует налогообложение лизинговых операций, включая НДС, налоги на прибыль и имущество;

Постановления Кабинета Министров и Правительства Кыргызской Республики:

Постановление Кабинета Министров Кыргызской Республики № 308 от 10 июня 2022 года об утверждении Положения «О порядке лицензирования отдельных видов деятельности» – устанавливает требования к лицензированию лизинговой деятельности;

Постановление Кабинета Министров Кыргызской Республики № 539 от 3 сентября 2024 года № 539 об утверждении Положения «О лизинговой деятельности на территории Кыргызской Республики» - устанавливает порядок регулирования деятельности лизинговых компаний на территории Кыргызской Республики;

Постановление Правительства Кыргызской Республики об утверждении Положения «О порядке проведения проверок субъектов предпринимательства» № 56 от 29 января 2018 года - основа для проведения проверки субъектов лизинговой деятельности.

Регулирующим и надзорным органом выступает **Служба регулирования и надзора за финансовым рынком при Министерстве экономики и коммерции Кыргызской Республики (Финнадзор)**.

Лизинговые компании предоставляют отчеты на основании приказа Финнадзора от 6 февраля 2025 года за № 61-п «О представлении отчетности субъектами лизинговой деятельности».

2) Существенность

Лизинговая деятельность стала поднадзорной Финнадзору согласно Постановлению Кабинета Министров Кыргызской Республики «О некоторых вопросах в сфере финансовой аренды (лизинга)» от 3 сентября 2024 года № 539. До указанного момента уполномоченный надзорный орган в сфере лизинговой деятельности отсутствовал.

В связи с этим анализ охватывает период до 2024 года включительно на основе данных Национального статистического комитета КР, а начиная с 2025 года на основе информации Финнадзора.

Таблица:

7

Виды услуг лизинговых компаний (организаций) Ст.7 Закона КР «О финансовой аренде (лизинге)» от 23 июля 2002 года № 121	
1.	Внутренний лизинг - форма лизинга, при которой лизингодатель и лизингополучатель являются резидентами Кыргызской Республики
2.	Международный лизинг - форма лизинга, при которой лизингодатель или лизингополучатель является нерезидентом Кыргызской Республики
3.	Возвратный лизинг - вид лизинга, при котором продавец может одновременно выступать в качестве лизингополучателя в пределах одного лизингового правоотношения
4.	Сублизинг - вид лизинга, при котором лизингополучатель (сублизингодатель), в соответствии с настоящим Законом и договором лизинга, передает третьему лицу (сублизингополучателю) во временное владение и пользование за плату и на срок в

	соответствии с условиями договора сублизинга имущество, полученное ранее от лизингодателя по договору лизинга и составляющее предмет лизинга
5.	Вторичный лизинг - вид лизинга, при котором предмет лизинга, оставшийся в собственности лизингодателя, в случае прекращения или расторжения договора лизинга передается в лизинг другому лизингополучателю

Таблица: 8 Существенность сектора

№		2024	2025
1.	Количество подконтрольных лиц (ед.)	4	18
2.	Общий объем активов подконтрольных лиц (млн сом)	-	1 535,0
3.	Общий объем операций (сделок) подконтрольных лиц (млн сом)	-	41 208,2
4.	Количество клиентов подконтрольных лиц	-	1951
5.	Статистика по видам оказываемых услуг/сделок в секторе (млн сом)		
5.1.	Недвижимость: здания, инженерные сооружения	-	-
5.2.	Машины, оборудование, инвентарь из них:	-	1951

Источник: Финнадзор

Таблица:9 Существенность сектора

Основные показатели деятельности лизинговых организаций без учета коммерческих банков					
	Ед. измерен ия	2021	2022	2023	2024
Количество отчитавшихся организаций	единиц	11	16	19	21
Количество организаций, осуществляющих лизинговую деятельность	единиц	10	14	17	19
Среднегодовая численность работников	человек	104	208	225	314
из них: занятых лизинговой деятельностью		35	68	123	175
Количество договоров лизинга	единиц	323	887	1 853	2 524
из них на условиях:					
- финансового лизинга	единиц	323	887	1 853	2 524
- оперативного (операционного) лизинга	единиц	-	-	-	-
В том числе организациями, осуществляющими операции по исламским принципам финансирования	единиц	18	19	-	-
из них на условиях:					
- финансового лизинга	единиц	18	19	-	-

- оперативного (операционного) лизинга	единиц	-	-	-	-
Из них количество договоров с лизингополучателями из стран СНГ	единиц	1	-	3	4
из них на условиях:					
- финансового лизинга	единиц	1	-	3	4
- оперативного (операционного) лизинга	единиц	-	-	-	-
Стоимость договоров, заключенных на условиях финансового лизинга - всего	тыс. сомов	329 029,4	893 529,5	2 231 977,5	2 773 392,9
Здания, инженерные сооружения (недвижимость)	тыс. сомов	4 781,5	1 270,9	30 702,9	43 446,7
Машины, оборудование, инвентарь	тыс. сомов	164 630,0	200 422,1	297 728,7	302 364,7
из них:					
сельскохозяйственная техника, машины и механизмы	тыс. сомов	28 655,2	48 312,7	88 588,2	15 791,9
строительно-дорожная техника, машины и механизмы	тыс. сомов	87 788,8	111 140,8	193 642,4	245 121,9
компьютеры и компьютерные сети	тыс. сомов	19 138,7	161,6	23,9	5 506,2
прочее	тыс. сомов	...	40 807,0	15 474,2	35 944,7
Транспортные средства	тыс. сомов	149 572,5	684 586,3	1 887 017,3	2 427 581,5
Скот	тыс. сомов	10 045,4	7 250,2	16 528,5	-
Нематериальные активы	тыс. сомов	-	-	-	-

Источник: НСК

Из приведенной таблицы виден значительный рост по всем количественным и финансовым показателям. Так,

1. Рост лизингового сектора

- **Количество отчитавшихся в НСК организаций** увеличилось с **11 (2021 г)** до **21 (2024 г)** (+91%).
- **Количество активно работающих лизинговых организаций** также выросло с **10 до 19**, что говорит об активизации сектора.
- **Среднегодовая численность работников** утроилась: со 104 до 314.
- Число **специалистов, занятых именно в лизинговой деятельности**, увеличилось в **5 раз** (с 35 до 175 человек).
- **Количество заключённых договоров** выросло почти в **8 раз**: с 323 (2021 г) до 2 524 (2024 г).
- Общая стоимость договоров **выросла более чем в 8 раз**: с **329 млн сомов (2021)** до **2,77 млрд сомов (2024)**.
- Количество сделок с лизингополучателями из **СНГ** незначительно.
- Активность по **исламским принципам финансирования** фиксировалась незначительна.

Структура активов по лизингу:

Транспортные средства доминируют: 87,3% от общего объёма в 2024 г.

Резкий рост: с 150 млн (2021) до 2,43 млрд сомов (2024)

- **Машины и оборудование** стабильно занимают 10–11% (около 300 млн сомов в 2024).

Внутри этой категории:

- **Строительно-дорожная техника** — основной сегмент, 245 млн сомов (2024)

- **Сельхозтехника** — заметное падение в 2024: с 88 млн (2023) до 16 млн сомов

- **Недвижимость** (здания/сооружения) — пока слабый сегмент, но растёт (43,4 млн сомов в 2024)

- **Прочее оборудование и компьютеры** – незначительная доля, но фиксируется рост в 2024

- **Нематериальные активы** — отсутствуют во всех годах

Вывод:

Лизинговый рынок внебанковского сектора в Кыргызстане демонстрирует устойчивый рост с 2021 по 2024 год. Активно увеличиваются количество участников, масштаб операций, занятость и общий объём лизинга. Основным драйвером остаются договора лизинга транспортных средств, особенно в 2023–2024 гг. Договора с зарубежными клиентами, в частности из СНГ, остаются незначительными. Сегмент лизинга недвижимости и оборудования является незначительным.

4. НПА по надзору за сектором лизинговой деятельности

1) Закон «О финансовой аренде (лизинге)» № 121 от 23 июля 2002 года – основной профильный закон, устанавливающий правовые основы договоров финансового и оперативного лизинга, а также права и обязанности сторон.

Закон «О порядке проведения проверок субъектов предпринимательства» № 72 от 25 мая 2007 года

Положением о Службе регулирования и надзора за финансовым рынком при Министерстве экономики и коммерции Кыргызской Республики, утвержденного постановлением Кабинета Министров Кыргызской Республики от 10 декабря 2021 года № 300, Финнадзор является государственным органом исполнительной власти Кыргызской Республики, функционирующим в статусе подведомственного подразделения Министерства экономики и коммерции Кыргызской Республики, осуществляющим функции по разработке и реализации государственной политики в области надзора и регулирования небанковских организаций соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

2) Ответы правоохранительных органов о преступлениях

Финнадзором направлены письма в ГКНБ, МВД, ГП КР о представлении полной информации за период 2021–2024 годы, необходимой для подготовки секторальной оценки рисков (СОР) лизинговой деятельности.

В ходе оценки рисков было установлено, что за оцениваемый период (2021–2024 годы) отсутствуют судебные решения по уголовным делам, возбужденные уголовные дела, ЛПД/ФТД, связанные с лизинговой деятельности.

3) Статистика (санкции) -

Лизинговая деятельность стала поднадзорной Финнадзору согласно Постановления Кабинета Министров Кыргызской Республики «О некоторых вопросах в сфере финансовой аренды (лизинга)» от 3 сентября 2024 года № 539.

С момента начала регулирования лизинговой деятельности Финнадзором, с 2025 года в План по проверкам заложены плановые проверки на предмет соблюдения лицензионных требований лизинговыми компаниями, в том числе по соблюдению требований по ПФТД/ЛПД.

За 1 полугодие 2025 года по результатам проверки был наложен административный штраф за несоблюдение лицензионных требований в том числе требований по законодательству ПФТД/ЛПД, а именно отсутствие ответственного сотрудника по ПФТД/ЛПД.

Также за 1 полугодие 2025 года по результатам проверок было направлено 3 предписания об устранении выявленных нарушений, в том числе по ПФТД/ЛПД, а именно о необходимости прохождения обучения и утверждения внутреннего НПА по ПВК и НПК.

За 1 полугодие 2025 года поступило 4 жалобы, обращений от граждан относительно нарушений законодательства КР в сфере лизинговой деятельности по вопросам завышения ставок со стороны лизинговых компаний. На момент формирования отчёта находятся на стадии проведения внеплановых проверок.

Отзыв лицензий – 0.

Приказом Финнадзора за №61-п от 6 февраля 2025 года, утверждены формы и сроки предоставления отчетности для лизинговых компаний.

В настоящий момент, приказом Финнадзора от 04.08. 2025 года за № 422-п, утвержден состав Межведомственной рабочей группы для проработки вопроса создания

единой информационной системы деятельности лизинговой и ломбардной деятельности, в рамках которой рассматривается вопрос о включении всех данных по лицензируемым организациям, в том числе по соблюдению требований по ПФТД/ЛПД, проведено первое заседание рабочей группы по обсуждению данного вопроса.

СПО от субъектов деятельности лизинговой деятельности-отсутствуют.

5. Угрозы

В отчёте о Национальной оценке рисков (НОР) Кыргызской Республики, опубликованном Государственной службой финансовой разведки (ГСФР) в 2025 году, в итоговых выводах подверженности секторов ФУ/НФКЛ проявлениям ФТД/ЛПД, лизинговая деятельность рассматривается, как низкий. Специфическая секторальная оценка рисков для лизинговой деятельности не представлена, в отчёте выделены общие угрозы и уязвимости.

ОЦЕНКА УГРОЗ ФТД

Угрозы ФТД:

Угроза – физическое лицо или группа лиц, преступные сообщества, объект или деятельность, которые могут потенциально нанести вред государству, обществу, финансовой системе и экономике в результате осуществления ФТД

Согласно отчету НОР, определены следующие угрозы ФТД:

Высокий уровень: наиболее часто выявляются факты и признаки осуществления сбора, перемещения и/или использования средств для ФТД, связанные с лицами, участвовавшими в вооруженных конфликтах или военных действиях на территории иностранного государства или прошедшие подготовку для совершения террористической деятельности, а также выезжающие за рубеж с такой целью, в том числе иностранными боевиками – террористами (ИБТ).

Средний уровень: периодически выявляются факты и признаки осуществления сбора, перемещения и/или использования средств для ФТД следующими категориями лиц и организаций:

- ячейки следующих террористических организаций: «ИГИЛ», «Исламское движение Туркестана», «Катиба Имам аль-Бухари», «Джамаат Ансаруллох», «Жаннат ошиклари», «Джебхат ан-Нусра», «Исламская партия Туркестан», «Жайшуль Махди», «Джаамат Таухид валь Джихад», «Талибан»;

- лица, вербовщики («рекрутёры») в ряды террористической организации;
- лица (иностранцы граждане и граждане КР), осужденные за террористическую деятельность, а также за ФТД (список АТЦ СНГ, Розыск, ССП КР, ССП СБ ООН);
- лица (граждане КР, иностранцы граждане), сторонники идей террористической деятельности, а также лица, причастные к пропаганде идей террористической организации;
- родственники лиц, причастных к террористической деятельности, а также за ФТД;
- лица, отбывшие наказание за осуществление террористической деятельности, а также за ФТД.

Низкий уровень: осуществление сбора, перемещения и/или использования средств для ФТД лицами, осуществляющими преступную деятельность под предлогом «ганимата»⁷, может быть характерно для КР (в Кыргызстане такие прецеденты не получили широкого распространения).

Способы (схемы) ФТД:

- самофинансирование;
- частные пожертвования;
- сбор средств через социальные сети и мессенджеры;
- получение обеспечения от ТО на месте (по прибытию в зоны боевых действий).

Способы перемещения

(продукт/услуга) для ФТД:

- СДП через банки (наличными);
- электронные платежи (электронные кошельки) через платёжные организации (в т. ч. пополнение через терминал наличными);
- банковская карта, зарегистрированная в иностранном банке (пополнение наличными).

Цели ФТД:

- обучение и подготовка;
- оказание содействия МТО по прибытию в зоны боевых действий;
- обеспечение собственного пропитания;
- выплата денежного содержания;
- приобретение оружия;
- обеспечение жильем.

Страны:

- Турецкая Республика;
- Сирийская Арабская Республика;
- Российская Федерация;
- Афганистан;
- Республика Узбекистан;
- Республика Казахстан;
- Республика Таджикистан.

ОЦЕНКА УГРОЗ ЛПД

Угроза – физическое лицо или группа лиц, преступные сообщества, объект или деятельность, которые могут потенциально нанести вред государству, обществу, финансовой системе и экономике в результате осуществления ЛПД

Согласно отчёту НОР определены следующие угрозы ЛПД:

Высокий уровень: часто и в больших объемах легализуются доходы от налоговых и коррупционных преступлений;

Средний уровень: доходы от таможенных преступлений, мошенничества и ОПГ легализуются периодически и в существенном размере;

Низкий уровень: доходы от незаконного оборота наркотических средств легализуются в незначительном размере.

Способы перемещения преступного дохода (продукт/услуга) для ЛПД:

1. обналичивание со счетов (по чеку, банкомат);
2. пополнение наличными расчетного счёта через кассы банка;
3. перевод между расчетными счетами юр лиц;
4. онлайн банкинг;

⁷ **Ганима** (араб. غنيمَة, *ghanimah*) — термин в исламском праве, означающий **военную добычу**, которая была получена в ходе сражений с неверных. Этот термин упоминается в фикх, регулирующим распределение имущества и ценностей, захваченных в войне.

5. переводы СДП без открытия счета;
6. мобильный банкинг.

Организационно-правовые формы участников схем ЛПД (ранжированы по объему средств):

Резиденты (80%):

1. ОсОО;
2. ОАО и кооперативы;
3. ИП и физические лица.

Не резиденты (20%):

1. Limited (рез. офшор);
2. Corporation (рез. офшор);
3. ООО (рез. РФ);
4. Физ. лица (рез. КНР, РФ).

ФУ/НФКЛ (сектор, используемый в схемах ЛПД):

1. Коммерческие банки (в т. ч. СДП без открытия счёта через банк);
2. Платежная организация (пополнение эл. кошельков и карт через терминал наличными);
3. Операторы системы расчетов с использованием электронных денег.

Страны (источник преступного дохода):

1. Россия;
2. Кыргызстан;
3. Латвия;
4. Украина;
5. Узбекистан.

Страны (получатель преступного дохода):

1. Китай;
2. Гонконг;
3. Латвия;
4. США;
5. Турция;
6. Эстония;
7. Офшорные зоны.

Интеграция отмытых (легализованных) доходов:

- инвестирование в коммерческую деятельность юридических лиц;
- недвижимое имущество (земельные участки, здания, сооружения и др.).

7. Оценка рисков

В Кыргызской Республике не было обнаружены ни одного уголовного дела по ЛПД и ФТД, связанные с лизинговой деятельностью.

Для оценки рисков были использованы следующие источники информации, для оценки потенциально возможного использования лизинговых компаний КР в целях ФТД и ЛПД:

1. Публикация (кейс) на сайте STaR (Инициатива по возвращению похищенных активов – партнерство между Группой Всемирного банка и Управлением Организации Объединенных Наций по наркотикам и преступности)⁸;
2. Тематическое исследование № 7, Базельский институт государственного управления;⁹
3. Отчет ФАТФ «Риски отмыwania денег, возникающие в результате торговли людьми и незаконного ввоза мигрантов», июль 2011, кейс № 9;

⁸ <https://star.worldbank.org/asset-recovery-watch-database/daniel-arap-moi-anglo-leasing-case>

⁹ <https://baselgovernance.org/publications/case-study-7-upholding-unexplained-wealth-judgement-kenyas-anglo-leasing-affair>

4. *Ежегодный отчет типологий Азиатско-Тихоокеанской группы по борьбе с отмыванием денег, 2024, Кейс № 115.*

С учетом анализа информации из всех доступных источников определены следующие способы ЛПД потенциально уязвимые к использованию в КР.

Итоговая оценка уровня риска ЛПД по шкале уровня («Низкий» - «Средний» - «Высокий») была определена следующим образом. Оценка вероятности как совокупность угроз и уязвимости. Оценка последствий, с учётом количества дел по ФТДЛПД, и сумма ущерба.

Таблица 26. - Оценка уровня риска

	<i>Уровень вероятности способа ЛПД</i>			
		Низкий	Средний	Высокий
<i>Уровень последствий от ЛПД</i>	Низкий	Низкий	Низкий	Средний
	Средний	Низкий	Средний	Высокий
	Высокий	Средний	Высокий	Высокий

Схема №1. Использование лизинговых контрактов для вывода и отмыwania коррупционных средств.

№	Пункт	Оценка вероятности	Оценка последствий	Рейтинг риска
1.	Наименование: Использование лизинговых контрактов для ЛПД от коррупции. Страна: Кения	высокий	средний	высокий
Источник:	<p>1. Публикация (кейс) на сайте STaR (Инициатива по возвращению похищенных активов – партнерство между Группой Всемирного банка и УНП ООН)¹⁰</p> <p>2. Тематическое исследование № 7, Базельский институт государственного управления.¹¹</p>			
<p>Описание события:</p> <p>В ходе антикоррупционного расследования выявлена масштабная схема злоупотреблений с использованием подставных юридических лиц и лизинговых контрактов. Государственные средства направлялись на счета подставных офшорных компаний на основе лизинговых компаний, с последующим выведением и легализацией через международные банковские переводы.</p> <p><i>Возвращенные активы: 13,248,234.00 долларов США</i></p>				
<p>Описание схемы:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Регистрация подставных офшорных компаний. 2. Заключение лизинговых договоров с государственными органами на поставку оборудования по завышенной стоимости. 3. Авансовая оплата контрактов в размере до 90–100% без фактической поставки оборудования, либо поставка в минимальных количествах или по завышенным ценам. 4. Реинтеграция средств в легальный финансовый оборот под видом инвестиций или накопление в иностранных банках. 				

¹⁰ Ссылка: <https://star.worldbank.org/asset-recovery-watch-database/daniel-arap-moi-anglo-leasing-case>

¹¹ Ссылка: <https://baselgovernance.org/publications/case-study-7-upholding-unexplained-wealth-judgement-kenyas-anglo-leasing-affair>

Сопутствующие уязвимости:

1. Подотчетными лицами не осуществляется процесс верификации (некоторыми категориями подотчетных лиц и идентификации) бенефициарных собственников;
2. Большинство лизинговых компаний (кроме банков), на которые распространяются требования законодательства о ПФТД/ЛПД, не осведомлены о рисках, которым они подвержены; Понимание рисков ФТД/ЛПД отдельными категориями ФУ/НФКЛ является ограниченным;
3. Механизм направления сообщений об операциях (сделках) фактически не реализуется;
4. У лизинговых компаний отсутствуют свои критерии подозрительных операций (сделок). В своей работе они ориентируются на критерии подозрительных операций (сделок), установленные ГСФР. Это приводит к тому, что механизм направления СПО фактически не реализуется;
5. Возможность пополнения наличными через терминалы платежных систем, без идентификации, банковских счетов, карт и электронных кошельков, в том числе иностранных финансовых учреждений;
6. Лизинговые организации не проводят собственную оценку рисков ФТД/ЛПД, в том числе связанную с различными клиентами;
7. Не приняты достаточные меры по обеспечению информированности лизинговых компаний о существующих в стране рисках ФТД/ЛПД;
8. Меры по информированию о проблемах, связанных с уязвимостями систем ПОД/ФТ других стран, не обеспечивают доведение соответствующей информации до сведения всех финансовых учреждений;
9. Отсутствие или недостаточность требований о применении риск-ориентированного подхода для распределения ресурсов и снижения рисков ФТД/ЛПД.
10. Не ведётся комплексная статистика по вопросам, касающимся ФТД/ЛПД;
11. В связи с тем, что сектор только недавно попал под регулирование Финнадзора, анализ факторов ФТД/ЛПД ещё не осуществлялся;
12. Системная работа проверяющих (надзорных) органов по выработке руководящих принципов в сфере ПФТД/ЛПД и обратной связи для всех лизинговых компаний не подтверждена.

Ассоциированная угроза (предикаты):

- коррупция и иные должностные преступления

Оценка риска:

Несмотря на отсутствие дел по ЛПД, связанных с лизинговой деятельностью, с учётом того, что основным предикатным преступлением в описанной схеме является коррупция, которая была оценена по результатам НОР как высокий уровень угрозы. Так же с учётом того, что были определены существенные уязвимости в секторе, уровень теневой экономики, объем наличных в обращении, и уровня коррупции, и растущую существенность сектора, рабочая группа оценила потенциальный риск использования данной схемы в Кыргызской Республике как **высокий**.

Схема №2. Использование лизинговых договоров для отмыывания доходов ОПГ

№	Пункт	Оценка вероятност и	Оценка последстви й	Рейтинг риска
---	-------	------------------------	------------------------	---------------

2.	Использование структурированных транзакций и договоров лизинга для отмывания доходов ОПГ внутри одной юрисдикции. Страна: США	средний	средний	средний
Источник:	<i>Отчет ФАТФ «Риски отмывания денег, возникающие в результате торговли людьми и незаконного ввоза мигрантов», июль 2011, кейс № 9.</i>			
<p>Описание события:</p> <p>В ходе расследования в США была раскрыта внутренняя схема отмывания преступных доходов, полученных ОПГ. Группа действовала исключительно в пределах юрисдикции и использовала коммерческие структуры и лизинговые контракты для приобретения автомобилей класса люкс с целью легализации доходов, полученных от нелегальной деятельности (в т. ч. торговли людьми, проституцией и наркотиками).</p>				
<p>Описание схемы:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Структурирование наличных депозитов – дробление сумм на транзакции от \$300 – 5,000 для обхода требований по отчетности (усиленной НПК). 2. Использование подставных компаний – регистрация легальных бизнесов (в т. ч. маркетинговых агентств), через которые проходили платежи. 3. Лизинг дорогих активов – аренда автомобилей класса люкс и элитных товаров вместо их покупки и сокрытия источника средств. 4. Использование банковских карт для оплаты онлайн-рекламы эскорт услуг. 5. Оборот чеков с условными пометками – перевод наличности в форму "законных" депозитов через чеки с регулярными суммами. 				
<p>Сопутствующие уязвимости:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Подотчетными лицами не осуществляется процесс верификации (некоторыми категориями подотчетных лиц и идентификации) бенефициарных собственников; 2. Большинство лизинговых компаний (кроме банков), на которые распространяются требования законодательства о ПФТД/ЛПД, не осведомлены о рисках, которым они подвержены; понимание рисков ФТД/ЛПД отдельными категориями ФУ/НФКЛ является ограниченным; 3. Механизм направления сообщений об операциях (сделках) фактически не реализуется; 4. У лизинговых компаний отсутствуют свои критерии подозрительных операций (сделок). В своей работе они ориентируются на критерии подозрительных операций (сделок), установленные ГСФР. Это приводит к тому, что механизм направления СПО фактически не реализуется; 5. Устаревшие признаки подозрительности для лизинговых организаций требующие актуализации с учетом новых технологий; 6. Возможность пополнения наличными через терминалы платежных систем, без идентификации, банковских счетов, карт и электронных кошельков, в том числе иностранных финансовых учреждений; 				

7. Лизинговые организации не проводят собственную оценку рисков ФТД/ЛПД, в том числе связанную с различными клиентами, особенностями оказания услуг (проведения сделок), и соответственно, не предпринимают меры по снижению таких рисков;
8. Не приняты достаточные меры по обеспечению информированности лизинговых компаний о существующих в стране рисках ФТД/ЛПД.
9. Меры по информированию о проблемах, связанных с уязвимостями систем ПОД/ФТ других стран, не обеспечивают доведение соответствующей информации до сведения всех финансовых учреждений;
10. Отсутствие или недостаточность требований о применении риск-ориентированного подхода для распределения ресурсов и снижения рисков ФТД/ЛПД.
11. Не ведётся комплексная статистика по вопросам, касающимся ФТД/ЛПД. Это оказывает негативное влияние на возможности государственных органов по оценке рисков ФТД/ЛПД и разработку обоснованной стратегии для их снижения. Отсутствует учет статистики по клиентам лизинговых организаций (в разрезе юридическое и физическое лицо);
12. В связи с тем, что сектор только недавно попал под регулирование Финнадзора, анализ факторов ФТД/ЛПД ещё не осуществляется;
13. Системная работа проверяющих (надзорных) органов по выработке руководящих принципов в сфере ПФТД/ЛПД и обратной связи для всех лизинговых компаний не подтверждена.

Ассоциированная угроза (предикаты):

- ОПГ
- Проституция, торговля людьми;

Оценка риска:

Несмотря на отсутствие дел по ЛПД, связанных с лизинговой деятельностью, основным предикатным преступлением в описанной схеме является ОПГ, которая была оценена по результатам НОР как средний уровень угрозы.

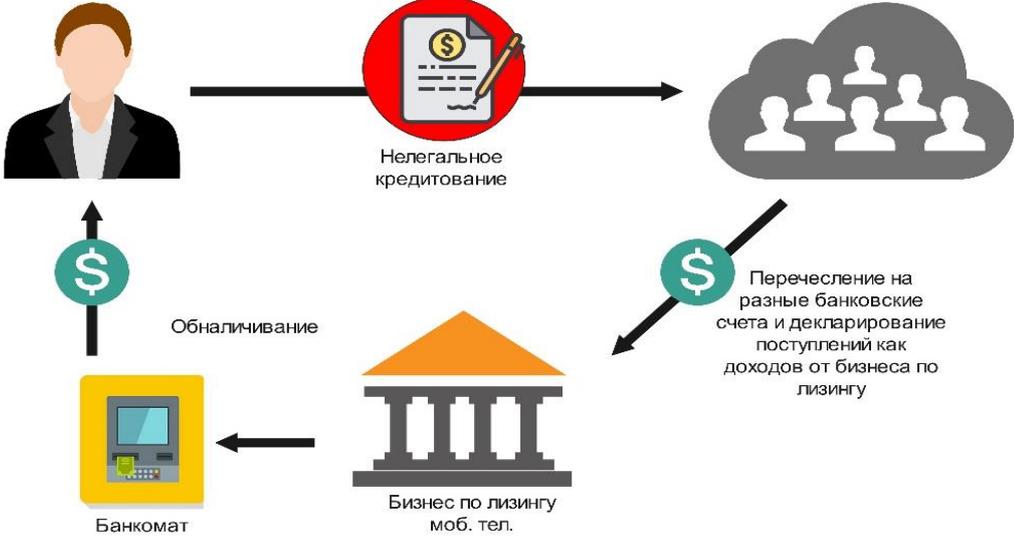
В 2024 году были факты резонансных дел по противодействию ОПГ.

В описанной схеме другим предикатным преступлением является торговля людьми (в том числе проституция). В КР были факты резонансных уголовных дел по организации вэб-кам студий (дело Даниэля Аджиева). Так же были учтены наличие существенных уязвимостей в секторе, уровень теневой экономики, объем наличных в обращении, и уровня коррупции, и растущую существенность сектора.

87,3% от общего объёма в 2024 г. Лизинговой деятельности (вне банков) является выдача лизинга на транспортные средства, которые является ключевым элементом интеграции легализованных (отмытых) денежных средств.

С учётом наличия лицензирования лизинговой деятельности (с сентября 2024 г.), в т. ч. требования к финансовым нормативам и отчётности лизинговых компаний, рабочая группа оценила потенциальный риск использования данной схемы в Кыргызской Республике как **средний**.

Схема №3.

№	Пункт	Оценка вероятности	Оценка последствий	Рейтинг риска
3.	Использование лизинга как прикрытия для незаконного кредитования и отмывания преступных доходов. Страна: Сингапур	средний	средний	средний
Источник:		<i>Ежегодный отчет типологий Азиатско-Тихоокеанской группы по борьбе с отмыванием денег, 2024, Кейс № 115</i>		
<p>Описание события:</p> <p>В 2020 году правоохранными органами Сингапура было выявлено, что лицо, не имеющее лицензии на выдачу займов (кредитов), осуществляло незаконное кредитование физических лиц. Для маскировки источников средств использовался формально зарегистрированный бизнес по купле-продаже и лизингу мобильных телефонов (в т. ч. подержанных), на счета которого поступала прибыль от нелегальной выдачи кредитов (займов). В ходе расследования были заморожены банковские счета, изъяты средства свыше 700 000 SGD.</p>				
<p>Описание схемы:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Регистрация бизнеса по лизингу (подержанные мобильные телефоны); 2. Осуществление нелегального кредитования (выдача займов); 3. Декларирование незаконных доходов как доходов от бизнеса по лизингу; 4. Распределение средств по банковским счетам, обналичивание и частичная реинтеграция; 5. Использование структуры бизнеса для обхода надзора и придания легальности денежным потокам.  <p>The diagram illustrates the flow of funds in a money laundering scheme. It starts with a person (represented by a silhouette) performing 'Нелегальное кредитование' (Illegal lending), shown with a red circle and a document icon. This leads to a cloud containing silhouettes of people, representing the recipients of the loans. From there, the funds are transferred to a 'Банкомат' (ATM), labeled 'Обналичивание' (Cash-out), represented by a yellow machine icon. The cashed-out money is then sent to a 'Бизнес по лизингу моб. тел.' (Mobile phone leasing business), represented by a bank building icon. Finally, the funds are transferred to various bank accounts, labeled 'Перечисление на разные банковские счета и декларирование поступлений как доходов от бизнеса по лизингу' (Transfer to different bank accounts and declaration of income as leasing business revenue), shown with a green circle and a dollar sign icon.</p>				
<p>Сопутствующие уязвимости:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Подотчетными лицами не осуществляется процесс верификации (некоторыми категориями подотчетных лиц и идентификации) бенефициарных собственников; 2. Большинство лизинговых компаний (кроме банков), на которые распространяются требования законодательства о ПФТД/ЛПД, не осведомлены о рисках, которым они подвержены; понимание рисков ФТД/ЛПД отдельными категориями ФУ/НФКЛ является ограниченным; 3. Механизм направления сообщений об операциях (сделках) фактически не реализуется; 4. У лизинговых компаний отсутствуют свои критерии подозрительных операций (сделок). В своей работе они ориентируются на критерии подозрительных операций 				

(сделок), установленные ГСФР. Это приводит к тому, что механизм направления СПО фактически не реализуется;

5. Устаревшие признаки подозрительности для лизинговых организаций требующие актуализации с учетом новых технологий;
6. Возможность пополнения наличными через терминалы платежных систем, без идентификации, банковских счетов, карт и электронных кошельков, в том числе иностранных финансовых учреждений;
7. Лизинговые организации не проводят собственную оценку рисков ФТД/ЛПД, в том числе связанную с различными клиентами, особенностями оказания услуг (проведения сделок), и соответственно, не предпринимают меры по снижению таких рисков;
8. Не приняты достаточные меры по обеспечению информированности лизинговых компаний о существующих в стране рисках ФТД/ЛПД.
9. Меры по информированию о проблемах, связанных с уязвимостями систем ПОД/ФТ других стран, не обеспечивают доведение соответствующей информации до сведения всех финансовых учреждений;
10. Отсутствие или недостаточность требований о применении риск-ориентированного подхода для распределения ресурсов и снижения рисков ФТД/ЛПД;
11. Не ведётся комплексная статистика по вопросам, касающимся ФТД/ЛПД. Это оказывает негативное влияние на возможности государственных органов по оценке рисков ФТД/ЛПД и разработку обоснованной стратегии для их снижения. Отсутствует учет статистики по клиентам лизинговых организаций (в разрезе юридическое и физическое лицо);
12. В связи с тем, что сектор только недавно попал под регулирование Финнадзора, анализ факторов ФТД/ЛПД ещё не осуществляется;
13. Системная работа проверяющих (надзорных) органов по выработке руководящих принципов в сфере ПФТД/ЛПД и обратной связи для всех лизинговых компаний не подтверждена.

Ассоциированная угроза (предикаты):

- Незаконная предпринимательская или банковская деятельность;

Оценка риска:

Факторы понижающий риск: 1) Отсутствие дел по ЛПД, связанных с лизинговой деятельностью, с учётом того что основным предикатным преступлением в описанной схеме является «Незаконная предпринимательская или банковская деятельность», которая не была оценена как приоритетная по сумме ущерба (согласно результатов НОР, данных Генеральной прокуратуры и статистики Верховного суда).

2) Наличие лицензирования лизинговой деятельности (с сентября 2024 г.), в т. ч. требования к финансовым нормативам и отчётности лизинговых компаний;

3) При подаче документов на получение лицензии для осуществления лизинговой деятельности (вне банков) обаятельным требованием является прохождение процедур согласования должностных лиц, проверка на соответствие квалификационным требованиям и обязательная проверка на отсутствие судимости (постановлением Кабинета Министров КР от 3 сентября 2024 года № 539 утверждено Положение о лизинговой деятельности на территории Кыргызской Республики, Положение о лицензировании отдельных видов деятельности, утвержденный Постановлением Кабинета Министров Кыргызской Республики от 14 декабря 2023 года № 678).

3) Относительно других продуктов лизинговой деятельности, приобретение мобильных телефонов (в том числе поддержанных) в лизинг не является существенным.

С учётом того, что были определены уязвимости в секторе, уровень теневой экономики, объем наличных в обращении, и растущую существенность сектора, рабочая группа оценила потенциальный риск использования данной схемы в Кыргызской Республике как **средний**.

Относительно функционирования ФТД, на основе изученных данных и статистики можно выделить следующие моменты:

Таблица 2. Количество уголовных дел направленных в суд по статьям УК КР

Статьи	2022	2023	2024
253 (Финансирование террористической деятельности)	2	0	0
182 (Вывоз детей в зону вооруженных конфликтов или военных действий на территории иностранного государства)	2	1	2
213. Самовольные занятия или захват помещения, здания или сооружения	2	7	0
252. Акт терроризма	0	2	3
254. Содействие террористической деятельности	0	0	0
255. Публичные призывы к осуществлению террористической деятельности	0	1	2
256. Участие гражданина Кыргызской Республики в вооруженных конфликтах или военных действиях на территории иностранного государства или прохождение подготовки для совершения террористического акта	2	18	54
257. Захват заложников	0	0	0
416. Наемничество	1	2	1

Источник: Генеральная прокуратура

Анализ данных за три года показывает, что ключевой и наиболее устойчивой угрозой остаётся участие граждан в зарубежных вооружённых конфликтах (ст. 256 УК). Эта категория занимает лидирующие позиции по количеству зарегистрированных дел, а также демонстрирует высокий уровень прохождения расследования, предъявления обвинений и направления дел в суд. Это свидетельствует о налаженной системе выявления, документирования и уголовного преследования участников боевых действий, а также о том, что меры по пресечению каналов вербовки и возврата боевиков работают достаточно эффективно.

Упоминания лизинговой деятельности в Уголовных делах по ФТД не обнаружено.

Упоминания лизинговой деятельности в материалах ГСФР по ФТД не обнаружено.

С момента начала лицензирования лизинговой деятельности Финнадзором, с 2025 года в План по проверкам заложены плановые проверки на предмет соблюдения лицензионных требований лизинговыми компаниями, в том числе по соблюдению требований по ПФТД/ЛПД.

За 1 полугодие 2025 года по результатам проверки был наложен административный штраф за несоблюдение лицензионных требований в том числе требований по законодательству ПФТД/ЛПД, а именно отсутствие ответственного сотрудника по ПФТД/ЛПД.

Также за 1 полугодие 2025 года по результатам проверок было направлено 3 предписания об устранении выявленных нарушений, в том числе по ПФТД/ЛПД, а именно о необходимости прохождения обучения и утверждения внутреннего НПА по ПВК и НПК.

Таким образом, учтены следующие факторы:

Факторы понижающий риск: не было зафиксировано ни одного дела по террористической деятельности с участием лизинговых компаний, отсутствие упоминания лизинговой деятельности в материалах ГСФР по линии ПФТД, отсутствия подтверждения о наличии международной практики использования лизингового сектора в схемах ФТД, наличие лицензирования лизинговой деятельности, в т.ч. требования к финансовым нормативам и отчётности лизинговых компаний, наличие Плана проверок соблюдения законодательства по ПФТД/ЛПД, наличие подтверждения об осуществлении надзорной деятельности за сектором, в том числе по вопросам ПФТД/ЛПД.

С учётом наличия уязвимостей в секторе, объема наличных в обращении, и растущую существенность сектора, рабочая группа оценила потенциальный риск ФТД как **средний**.

8. Заключение

Лизинговая деятельность в Кыргызской Республике — это сравнительно новый финансовый инструмент, предоставляющий возможность использования оборудования, техники и транспорта без немедленной необходимости приобретения их в собственность.

Рабочая группа по СОР была сформирована на основании приказа Финнадзора от 23 апреля 2025 года № 195-п. Оценка рисков была проведена командой экспертов Финнадзора при координации ГСФР, с участием представителей нескольких заинтересованных государственных органов и получила одобрение со стороны частного сектора.

Основной целью секторальной оценки стало выявление и анализ потенциальных уязвимостей и угроз, связанных с возможным использованием лизинговых операций (сделок) для ФТД/ЛПД. Особое внимание было уделено типичным схемам ЛПД от коррупции, ОПГ и незаконной предпринимательской и банковской деятельности.

Вместе с тем, по мере роста сектора и привлечения новых участников, включая международных партнёров, потенциальные риски могут усиливаться.

Настоящая СОР предназначена для использования субъектами первичного финансового мониторинга (лизинговые компании, организации), а также для органов надзора в целях внедрения риск-ориентированного подхода. Полученные результаты позволяют выработать приоритеты в надзорной деятельности, повысить осведомлённость участников лизингового рынка о рисках ФТД/ЛПД и обеспечить более точечную и эффективную работу государственных органов (в т. ч. правоохранительных), частного сектора при выявлении и пресечении подозрительных операций (сделок) в данном сегменте финансового рынка.