

Служба регулирования и надзора за финансовым рынком при МЭИК КР.



ОТЧЕТ ОБ ОЦЕНКЕ РИСКОВ
финансирования преступной деятельности
и легализации (отмывания) преступных доходов
в секторе ломбардов (**2022–2024 гг**)

Бишкек. 2025 г

Основание
Стратегический план подготовки к взаимной
оценке 2024–2026 гг КР
Рабочая группа утвержденная
приказом от 23 апреля 2025 года № 195-п
Рекомендации ЕАГ и ФАТФ
Реализация Рекомендации №1 ФАТФ

Цель СОР - определить эффекты от возможного
отмывания денег и финансирования терроризма в
секторе ломбардов на задачи развития сектора и
Кыргызстана в целом

Оценка рисков проведена согласно Методологии секторальной оценки рисков финансирования
террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов, утвержденной протоколом 9-
го заседания Комиссии по вопросам противодействия финансированию террористической деятельности и
легализации (отмывания) преступных доходов от 20 мая 2024 года № 9.

		2022	2023	2024
1.	Количество подконтрольных лиц (ед.)	417	424	426
1.	Общий объем активов подконтрольных лиц (млн сом)	2562,4	4033,1	4573,6
1.	Общий объем операций (сделок) подконтрольных лиц (млн сом)	2254,1	4790,2	4310,2
1.	Количество клиентов подконтрольных лиц (договоров)	225 480	300 540	330 980
1.	Деятельность юридических лиц, имеющих лицензию по предоставлению краткосрочных займов взамен находящегося под залогом движимого имущества граждан	Пункт 2, ст.1 Закона КР «О деятельности ломбардов» от 22 июня 2016 года № 87	Услуга по предоставлению краткосрочных займов взамен находящегося под залогом движимого имущества граждан	
1.	Статистика поступлений по выданным займом в секторе (млн сом)	1 905,1	4433,1	3 914,8

Основные выводы по существенности сектора:

Сектор демонстрирует расширение, что подтверждается ростом числа организаций и клиентской базы. Средний размер операций остается низким (до 5 тыс. сомов, выданных со сроком до 30 дней), что свидетельствует о незначительном объеме проводимых займов.

Активы сектора постепенно увеличиваются, что указывают о его относительной финансовой устойчивости. Совокупный объем операций в 2024 году составил 4,3 млрд сомов (0,28% ВВП), что может означать ограниченную макроэкономическую значимость сектора.

По результатам анонимного анкетирования проведенного в августе 2022 года доля крупных сетевых ломбардов с портфелем более 50 млн сомов составляет менее 2%. Основной вид залога – золотые украшения. Большая часть займов возвращается в установленные сроки. Основными клиентами ломбардов являются люди молодого возраста, которым в силу отсутствия недвижимости, кредитной истории, постоянной работы тяжело получить заем в других финансовых организациях.

Угрозы ЛПД:

Высокий уровень: доходы от налоговых, коррупционных (в т. ч., иные преступления против интересов государственной и муниципальной службы) преступлений и мошенничества (в т. ч., организации финансовых пирамид) легализуются часто и в больших объемах.

Средний уровень: Доходы от НОН, таможенных преступлений и ОПГ легализуются периодически и в существенном размере.

Угрозы ФПД:

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 ИБТ.

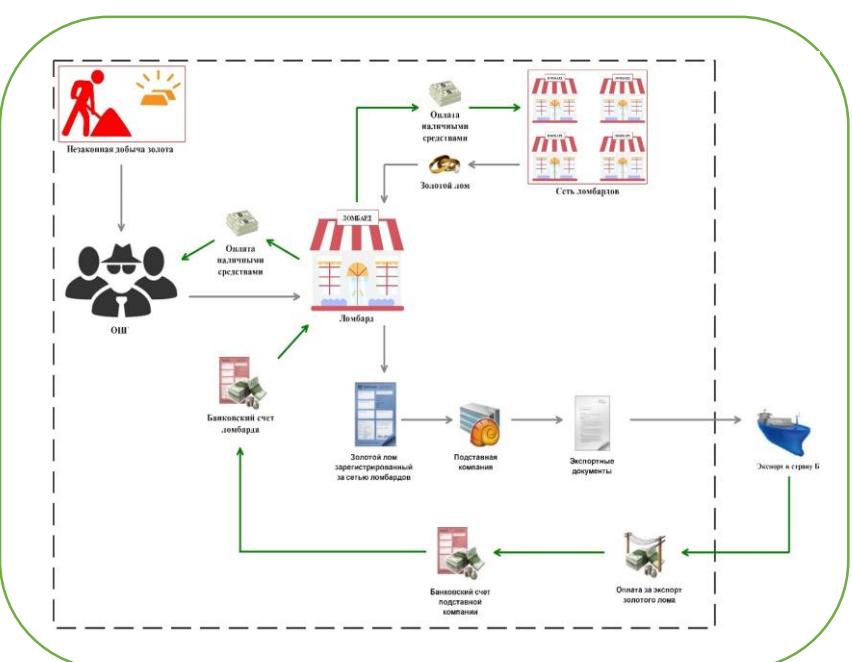
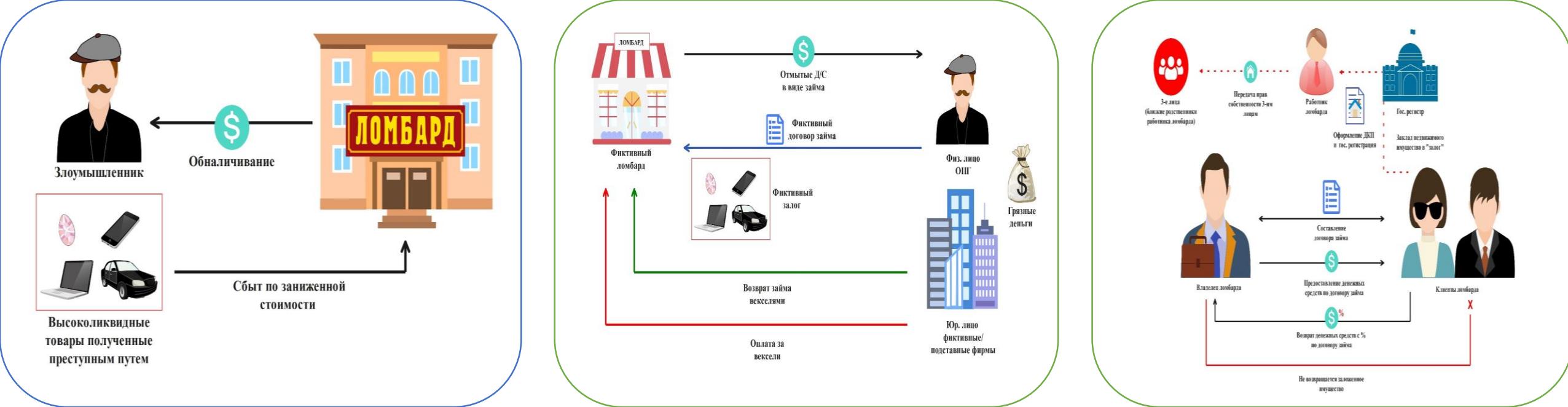
Средний уровень: периодически выявляются факты и признаки осуществления сбора, перемещения и/или использования средств для ФТД следующими категориями лиц и организаций

Уязвимости:

обязательное обучение по ПФПД/ЛПД;осведомленность сектора о рисках ФПД/ЛПД;самооценка рисков ФПД/ЛПД ломбардами;ПВК и НПК;формирование и отправка ломбардами сообщений в ГСФР;введение Финнадзором комплексной статистики по ПФПД/ЛПД и др

Угрозы:

Согласно полученных сведений от ГСФР, ВС КР, ГП КР, ГКНБ, расследовалось 6 уголовных дел, связанных с деятельностью ломбардов.



№	Наименование	Рейтинг риска
1.	Обналичивание денежных средств от преступлений против собственности	Средний
2.	Обналичивание через ломбард	Средний
3.	Незаконная предпринимательская деятельность под видом ломбарда	Средний
4.	Использование ломбардов в цепочке незаконного оборота золота	Средний

Заключение

Результаты оценки показывают несмотря на то, что сектор ломбардов демонстрирует расширение, по росту числа организаций и клиентской базы, по активам сектора и совокупному объёму операций относительно других секторов ФУ/НФКЛ является не существенным. Вместе с тем средний размер операций остается низким, что свидетельствует о несущественном объеме проводимых займов.

Результаты анализа угроз показали, что в оцениваемый период расследовались уголовные дела, связанные с использованием ломбардов в преступных целях, однако они оперативно пресекались, а возмещение ущерба обеспечивалось в полном объеме.

В то же время анализ уязвимостей показал наличие ряда недостатков в практической реализации мер ПФПД/ЛПД в секторе.

Результаты СОР должны быть использованы для разработки комплексной Плана по снижению рисков ФПД/ЛПД, а также для выстраивания риск-ориентированного подхода государственными органами и частным сектором, в целях повышения эффективности системы ПФПД/ЛПД.

ПЛАН ПО СНИЖЕНИЮ РИСКОВ

Установить ограничение на погашения займа виртуальными активами, ценными бумагами или драгоценными металлами;

Установить требования документального подтверждения происхождения имущества выше установленного порогового значения;

Провести рейдовый контроль нелегальных ломбардов, направить материалы в правоохранительные органы, при обнаружении нелегальных ломбардов;

Провести рассылку информационных материалов о рисках ФПД/ЛПД в адрес ломбардов, в том числе отчетов НОР, СОР, а также отчетов международных организаций (ФАТФ/ЕАГ и др.);

Разработать и направить ломбардам руководство по проведению само оценки рисков ФПД/ЛПД и внедрению риск-ориентированного подхода;

Обеспечить проведение обучения (подготовки и переподготовки) для частного сектора по вопросам выявления бенефициарного собственника;

Провести проверки ломбардов в части соблюдения требований ПФПД/ЛПД по применению целевых финансовых санкций (ЦФС) с учётом риск-ориентированного подхода в надзоре;

Обеспечить установку защищенного канала связи всех ломбардов с ГСФР, с учетом внедрения обновленной ЕИС, зарегистрировать ломбарды в ЕИС ГСФР - "Личный кабинет";

Утвержден механизм идентификации при пополнении наличными электронных кошельков, расчетных счетов и банковских карт через терминалы платежных систем;

Вести комплексную статистику по вопросам ПФПД/ЛПД. Утвердить статистическую форму и регулярность отчетности;

Организовать обучающие мероприятия по выявлению бенефициарного владельца на основе "Методической рекомендации по идентификации и верификации бенефициарного владельца", утвержденной приказом ГСФР от 25.03.2025 года № 45/ө/п