



Кабинет Министров Кыргызской Республики

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

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

Одобен протоколом заседания
Комиссии по вопросам
противодействия финансированию
преступной деятельности и
легализации (отмыванию)
преступных доходов № 16 от 24
декабря 2025 года
и утвержден приказом Финнадзора
№737-п от 31 декабря 2025 года.

Оглавление

1. ВВЕДЕНИЕ	3
1.1 Перечень сокращений	3
1.2 Основание и порядок проведения оценки	4
1.3 Методология оценки рисков	4
2. КРАТКИЙ ОБЗОР КОНТЕКСТА СТРАНЫ.....	6
2.1 Описание системы ПФПД/ЛПД страны.....	6
2.2 Социально-экономическое развитие страны и оценка теневой экономики.....	6
2.3 Уровень наличных и безналичных расчетов	8
2.4 Общий объем иностранных инвестиций	8
2.5 Географическое расположение	8
2.6 Динамика социальной напряженности.....	9
2.7 Миграция и денежные переводы.....	9
2.8 Уровень коррупции.....	10
3. ОПИСАНИЕ СЕКТОРА ЛОМБАРДОВ	11
3.1 Нормативные правовые акты, регулирующие сектор.....	11
3.2 Существенность сектора.....	12
4. НАДЗОР ЗА СЕКТОРОМ ЛОМБАРДОВ	17
4.1 НПА по надзору за сектором	17
4.2 Статистика по надзору за сектором (санкции)	18
5. УГРОЗЫ.....	19
5.1 Ответы правоохранительных органов о преступлениях	19
5.2 Ключевые выводы по угрозам ФТД согласно отчету НОР за период с 2022 по 2024 год 20	
5.3 Ключевые выводы по угрозам ЛПД согласно отчету НОР за период с 2022 по 2024 год 21	
7. ОЦЕНКА РИСКОВ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СЕКТОРА В СХЕМАХ ФПД/ЛПД	24
7.1 Риск ЛПД	24
7.2 Риск ФПД.....	31
8. ЗАКЛЮЧЕНИЕ	34

1. ВВЕДЕНИЕ

1.1 Перечень сокращений

АТЦ СНГ	Антитеррористический центр государств – участников СНГ
ВВП	Валовый внутренний продукт
ГСФР	Государственная служба финансовой разведки при Министерстве финансов Кыргызской Республики
ГКНБ	Государственный комитет национальной безопасности Кыргызской Республики
ГП	Генеральная прокуратура Кыргызской Республики
ПС ГКНБ КР	Пограничная служба государственного комитета национальной безопасности Кыргызской Республики
ГТС	Государственная таможенная служба при Кабинете Министров Кыргызской Республики
ЕАГ	Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма – <i>региональная группа по типу ФАТФ</i>
ИБТ	Иностранные боевики-террористы
КР	Кыргызская Республика
ЛПД	Легализация (отмывание) преступных доходов
МВД	Министерство внутренних дел Кыргызской Республики
МКК	Микрокредитные компании
МЭК КР	Министерство экономики и коммерции Кыргызской Республики
НБКР	Национальный банк Кыргызской Республики
НОН	Незаконный оборот наркотических средств и прекурсоров психотропных веществ и их аналогов
НОР	Национальная оценка рисков ФТД/ЛПД за 2022-2024гг
НСК	Национальный статистический комитет Кыргызской Республики
ОВО	Отчет взаимной оценки Кыргызской Республики, 2018 год
ОПГ	Организованная преступная группа
ОПФ	Организационно-правовая форма (юридических лиц)
ПФПД/ЛПД	Противодействие финансированию преступной деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов
ПФТД/ЛПД	Противодействие финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов
ПФР	Подразделение финансовой разведки
РОР	Региональная оценка рисков
СБ ООН	Совет Безопасности Организации Объединенных Наций
СДП	Система быстрых платежей
СОР	Секторальная оценка рисков
СПО	Сообщение о подозрительной операции (сделке)
ССП	Сводный санкционный перечень
Финнадзор	Служба регулирования и надзора за финансовым рынком при Министерстве экономики и коммерции Кыргызской Республики
ФАТФ	Группа разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием преступных доходов и финансированием терроризма
ФПД	Финансирование преступной деятельности
ФУ/НФКЛ	Финансовые учреждения и нефинансовые категории лиц

1.2 Основание и порядок проведения оценки

В рамках реализации Стратегического плана работы на 2024–2026 годы по подготовке и проведению взаимной оценки Кыргызской Республики (утвержден Комиссией по вопросам ПФТД/ЛПД Кыргызской Республики протоколом № 10 от 13 июня 2024 года), а также во исполнение Перечня рекомендуемых мер по итогам встреч экспертов Секретариата ЕАГ и Росфинмониторинга с представителями органов государственной власти Кыргызской Республики (утвержден Комиссией по вопросам ПФТД/ЛПД Кыргызской Республики протоколом №13 от 30 января 2025 года), предусмотрено проведение секторальных оценок рисков финансирования преступной деятельности и легализации (отмывания) преступных доходов (далее – СОР) в определенных направлениях.

Настоящая оценка рисков ФПД/ЛПД в секторе **ломбардов** охватывает период **с 2022 по 2024** годы. Рабочая группа по проведению СОР была сформирована на основании приказа Службы регулирования и надзора за финансовым рынком при Министерстве экономики и коммерции Кыргызской Республики (далее – Финнадзор) от 23 апреля 2025 года № 195-п и включала представителей других заинтересованных государственных органов и частного сектора.

Определение и оценка рисков ФПД/ЛПД составляют основу всей национальной системы ПФПД/ЛПД. Рекомендация №1 ФАТФ обязывает страны проводить оценку рисков ФПД/ЛПД, формировать координирующий механизм, а также направлять ресурсы на эффективное снижение выявленных угроз. Проведение СОР позволяет применять риск-ориентированный подход, что обеспечивает адекватность и соразмерность применяемых мер в зависимости от степени выявленных рисков в конкретных секторах.

Основными пользователями результатов СОР являются субъекты ПФПД/ЛПД. Понимание рисков на уровне отдельных секторов критически важно для эффективного распределения надзорных ресурсов и выстраивания приоритетов контроля.

1.3 Методология оценки рисков

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.

Цель СОР - определить эффекты от возможного отмывания денег и финансирования терроризма в секторе ломбардов на 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:
 - а. Контекста – то есть характерных условий развития Кыргызстана в политической, социальной и экономической сферах, которые имеют влияние на сектор и возможную деятельность ФПД/ЛПД. 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 экономических показателей Кыргызстана, его финансового сектора, и сектора ломбардов. Существенность рассматривается в соотношении с глобальными и региональными показателями. Суть в контекстной деятельности ломбардов сводится к оценке значимости сектора в экономике в целом. Это также позволяет оценить риски сектора в целом в системе ПФПД/ЛПД и разработать общие критерии и показатели для сектора, а также выйти на оценку субъектов внутри сектора.

c. Угроз – то есть преступной деятельности физических лиц, в результате которой извлекается преступный доход.

d. Уязвимостей – то есть факторов, представляющих слабые места в системе или мерах контроля в сфере ПФПД/ЛПД, которые делают возможным деятельность отмывания денег и финансирования терроризма.

Сбор информации по данным категориям включает в себя статистику, аналитические, правоохранительные и надзорные материалы (см. Методологию секторальной оценки рисков), а также данные, собранные в результате выездных миссий и встреч с представителями государственных органов и частного сектора.

ii. Синтезировать наиболее вероятные сценарии ФТД/ЛПД исходя из комплекса проанализированных элементов и ранжировать степень вероятности этих сценариев, исходя из корреляции всех элементов анализа.

iii. Определить задачи развития Кыргызстана, и эффект возможного ФТД/ЛПД на эти задачи. Для этого:

a. Определяются задачи, которые имеют отношение к сектору, и/или которые могут быть затронуты возможной деятельностью ФТД/ЛПД в секторе ломбардов. Задачи определяются, исходя из стратегических документов государства.

b. Определяются типовые эффекты ФТД/ЛПД на достижение установленных задач и предельная степень их воздействия на задачу.

c. Риски определяются путем соотношения предельной степени воздействия типовых эффектов ФТД/ЛПД на задачу (iii.a) и степень вероятности (ii) сценариев ФТД/ЛПД, которые могут оказать соответствующий эффект.

Для более детального описания методологического подхода – см. Методологию секторальной оценки рисков.

2. КРАТКИЙ ОБЗОР КОНТЕКСТА СТРАНЫ

2.1 Описание системы ПФПД/ЛПД страны

Основными нормативно правовыми актами, регулирующими систему ПФПД/ЛПД в Кыргызской Республике, являются:

1. Закон Кыргызской Республики «О противодействии финансированию преступной деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов» от 6 августа 2018 года № 87.
2. Постановление Кабинета Министров о мерах по реализации Закона Кыргызской Республики «О противодействии финансированию преступной деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов» №739 от 14.11.2025 года (далее – Постановление КМ №739).

Согласно ст. 5 Закона Кыргызской Республики «О противодействии финансированию преступной деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов» от 6 августа 2018 года № 87 ломбарды являются субъектами ПФПД/ЛПД. В соответствии с п.10 ст. 4 Закона Кыргызской Республики «О деятельности ломбардов» от 22 июня 2016 года, ломбарды в ходе осуществления своей деятельности обязаны руководствоваться требованиями законодательства Кыргызской Республики в сфере ПФПД/ЛПД.

Проверяющим органом за деятельностью ломбардов, в соответствии с Положением о порядке проведения проверки исполнения законодательства Кыргызской Республики в сфере ПФПД/ЛПД, утвержденным постановлением КМ №739, является уполномоченный государственный орган КР в сфере регулирования и надзора за финансовым рынком.

Положение о Службе регулирования и надзора за финансовым рынком при Министерстве экономики и коммерции Кыргызской Республики, утвержденное постановлением Кабинета Министров КР от 10 декабря 2021 года № 300, предусматривает, что Финнадзор осуществляет функции по разработке и реализации государственной политики в области надзора и регулирования небанковского финансового рынка, бухгалтерского учета и финансовой отчетности.

2.2 Социально-экономическое развитие страны и оценка теневой экономики

Таблица 1. – Динамика показателей социально-экономического развития КР

(по классификации ГКЭД, версии 3)

№	Показатели (млн. сомов)	2022 г.	2023 г.	2024 г.
		факт	факт	факт
1.	ВВП	1 020 744,6	1 333 730,0	1 582 791,8
2.	Сельское хозяйство, лесное хозяйство и рыболовство	112 249,3	126 599,8	136 463,3
3.	Добыча полезных ископаемых	18 361,0	26 219,5	36 951,7
4.	Обрабатывающие производства (Обрабатывающая промышленность)	139 260,8	167 537,8	200 818,4
5.	Обеспечение (снабжение) электроэнергией, газом, паром и кондиционированным воздухом	14 949,6	20 571,6	27 964,4

6.	Водоснабжение, очистка, обработка отходов и получение вторичного сырья	2 244,7	2 533,5	3 568,2
7.	Строительство	72 144,3	97 683,6	121 649,6
8.	Оптовая и розничная торговля; ремонт автомобилей и мотоциклов	154 600,1	220 851,8	273 524,7
9.	Транспортная деятельность и хранение грузов	30 540,0	40 573,0	47 586,4
10.	Гостиницы и рестораны	14 959,8	24 720,7	33 790,4
11.	гостиницы	3 348,6	5 211,1	7 005,9
12.	рестораны	11 611,2	19 509,6	26 784,5
13.	Информация и связь	23 175,3	33 469,7	41 042,9
14.	Финансовое посредничество и страхование	62 568,0	71 092,8	107 325,0
15.	Операции с недвижимым имуществом	56 568,2	68 990,9	76 551,0
16.	Профессиональная, научная и техническая деятельность	11 134,0	15 547,1	19 064,9
17.	Административная и вспомогательная деятельность	4 280,1	7 165,1	8 280,2
18.	Государственное управление и оборона, обязательное социальное обеспечение	55 306,4	71 841,9	79 413,0
19.	Образование	64 507,4	77 002,2	78 077,2
20.	Здравоохранение и социальное обслуживание населения	25 743,2	31 137,9	36 984,2
21.	Искусство, развлечения и отдых	4 729,3	6 782,3	7 750,8
22.	Прочая обслуживающая деятельность	12 344,2	14 729,8	18 319,6
23.	Услуги финансового посредничества, измеряемые косвенным образом (УФПИК)	-	-	-
24.	Деятельность частных домашних хозяйств с наемными работниками; производство частными домашними хозяйствами разнообразных товаров и услуг для собственного потребления	282,4	289,6	333,8
25.	Чистые налоги на продукты	140 796,5	208 389,4	227 332,1

Источник: НСК КР

Динамика показателей социально-экономического развития КР за 2022–2024 годы характеризуется стабильным ростом ВВП (см. табл. 1).

Таблица 2. – Оценка теневой экономики за 2022-2024 годы

Год	Оценка теневой экономики	Комментарий
2022	20,2 % ВВП (~206 млрд сомов)	с учетом пересчета по международному стандарту СНС 2008
2023	19,2 % ВВП	снижение на 1 п.п. по сравнению с 2022
2024	официальные данные еще не опубликованы	-

Источник: НСК

Оценка теневой экономики показывает снижение с 20,2 % ВВП в 2022 году до 19,2 % в 2023 году.

2.3 Уровень наличных и безналичных расчетов

Таблица 3. – Соотношение наличных и безналичных средств (млн сом)

Показатели	2022	2023	2024
Наличные деньги вне обращения (деньги вне банков M0)	176 430,2 52,6%	178 764,7 47,8%	205 865,9 42,1%
Безналичные деньги (деньги в банковской системе (M2-M0))	159 079,3	194 864,7	283 541,4
Денежная масса (M2)	335 509,5	373 629,4	489 407,3

Источник: Бюллетень НБКР

Как показано в таблице 3, наблюдается стабильное снижение доли наличных в обращении: в 2024 году безналичные деньги в обращении составили 283,5 млрд сомов, а наличные деньги (деньги вне банков) – 205,8 млрд сомов или 42,1% денежной массы. Объем наличных денег вне банковской системы, остается достаточно существенным.

2.4 Общий объем иностранных инвестиций

По данным Национального статистического комитета, в 2024 году Кыргызстан привлек **1029,7 млн USD** прямых иностранных инвестиций, что на 184,8 млн USD больше, чем в 2023 году (844.9 млн USD).

Таблица 4. – Географическая структура инвестиций

Страна	Приток (млн USD)	Доля от общего FDI, %
Китай	286.5	27.8 %
Россия	279.3	27.1 %
Казахстан	113.6	11.0 %
Люксембург	76.4	7.4 %
Турция	56.7	5.5 %
Остальные страны	217.2	21.1 %
Всего	1029,7	100 %

Источник: НСК

2.5 Географическое расположение

Кыргызская Республика располагается в Центральной Азии и не имеет выхода к морю. Государство граничит с такими странами, как:

- на юге – с Таджикистаном,
- на юго-западе – с Узбекистаном,
- на севере – с Казахстаном,
- на юго-востоке – с Китаем.

Согласно Управлению ООН по наркотикам и преступности (UNODC), «северный маршрут» наркотрафика начинается в Афганистане, проходит через Таджикистан, Кыргызстан, Казахстан и далее в Россию и Европу.

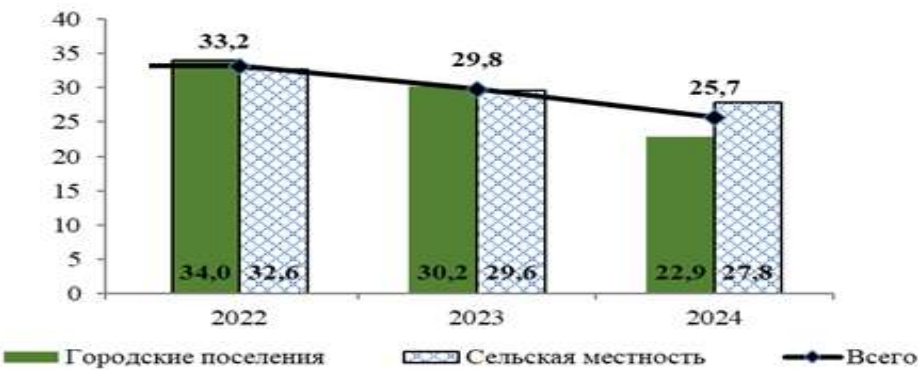
Кроме того, непосредственная близость Кыргызской Республики к Афганистану, стране с высокой террористической активностью, усиливает транснациональные угрозы.

Афганистан по состоянию на 2024 год занимает одну из лидирующих позиций в Глобальном индексе терроризма (GTI), публикуемом Институтом экономики и мира (Institute for Economics and Peace), отражая высокий уровень террористической активности.¹

2.6 Динамика социальной напряженности

В 2024 году уровень бедности составил 25,7 процента и по сравнению с 2023 годом снизился на 4,1 процентных пункта.

За чертой бедности в 2024 году проживали 1 млн 871 тыс. человек, из которых почти 62 % являлись жителями сельских населенных пунктов. (см. График 1).



Источник: НСК

График 1. – Уровень бедности по месту проживания (в процентах к общей численности населения)

2.7 Миграция и денежные переводы

Таблица 5. – Структура денежных переводов работающих (млн долларов США)

	2022	2023	2024
1.1. Денежные переводы работающих	2 047,4	2 293,0	2 744,5
1.1.1. Поступление	3 266,6	2 863,0	3 197,2
Из них:			
Поступление по системам переводов	2 928,2	1 955,6	2 343,2
Трансферты физических лиц через банки	164,6	756,2	653,8
Почтовые денежные переводы населения	1,1	0,7	0,1
Дооценка НБКР	172,8	150,5	200,1
1.1.2. Отток	-1 219,2	-570,0	-452,8

Источник: НБКР

¹ <https://www.visionofhumanity.org/maps/>

Согласно отчету НБКР «Платежный баланс КР за 2024 год»², в 2024 году чистый приток денежных переводов работающих составил 2 744,5 млн долларов США, увеличившись по сравнению с 2023 годом. Валовый объем поступлений достиг 3 197,2 млн долларов США, основная часть которых была обеспечена переводами через СДП (2 343,2 млн долларов США, или 73,3 процента). Существенную долю также сформировали трансферты физических лиц через банки (653,8 млн долларов США), тогда как объем почтовых переводов оставался незначительным. Отток денежных переводов из страны сократился до 452,8 млн долларов США, что способствовало росту чистого притока. Географически денежные переводы поступают преимущественно из РФ (93,1 %).

2.8 Уровень коррупции

Таблица 6. – Рейтинги КР в индексе восприятия коррупции

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

Источник: Неправительственная международная организация по борьбе с коррупцией и исследованию уровня коррупции – «Transparency International»

По данным «Transparency International», в 2024 году Кыргызстан занял 146-е место из 180 стран в Индексе восприятия коррупции.

Краткие выводы по разделу обзора контекста страны:

1.	Ломбарды являются субъектами ПФПД/ЛПД и подлежат контролю уполномоченным государственным органом – Финнадзор
2.	Экономика страны продолжает стабильно расти, но все еще остается несущественной в региональном и мировом масштабе
3.	Теневая экономика демонстрирует снижение с 20,2 % ВВП в 2022 году до 19,2 % ВВП в 2023 году
4.	Доля наличных в денежной массе является существенной, однако наблюдается стабильное снижение, что отражает постепенный переход к безналичным расчетам
5.	Прямые иностранные инвестиции в 2024 году составили 1 029,7 млн USD, при этом основными странами-инвесторами выступают Китай, Россия и Казахстан
6.	Географическая близость к регионам с повышенной террористической активностью и путям наркотрафика в регионе (Афганистан)
7.	Существенный уровень бедности, однако наблюдается устойчивая тенденция на снижение
8.	Существенные потоки денежных переводов от трудовой миграции составили около 15,7 % ВВП КР и преимущественно поступают из РФ
9.	Коррупция всё ещё остаётся серьёзной проблемой для Кыргызстана

² <https://www.nbkr.kg/DOC/17062025/000000000064754.pdf>

3. ОПИСАНИЕ СЕКТОРА ЛОМБАРДОВ

3.1 Нормативные правовые акты, регулирующие сектор

Деятельность ломбардов в КР регулируется следующими НПА:

1. Гражданский кодекс Кыргызской Республики Часть II от 5 января 1998 года № 1.
2. Налоговый кодекс Кыргызской Республики № 3 от 18 января 2022 года.
3. Кодекс Кыргызской Республики «О правонарушениях» от 28 октября 2021 года № 128.
4. Закон Кыргызской Республики «О противодействии финансированию преступной деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов» от 6 августа 2018 года № 87.
5. Закон Кыргызской Республики «О деятельности ломбардов» № 87 от 22 июня 2016 года.
6. Закон Кыргызской Республики «Об ограничении ростовщической деятельности в Кыргызской Республики» № 163 от 24 июля 2013 года.
7. Закон Кыргызской Республики «О залоге» № 49 от 12 марта 2005 года.
8. Закон Кыргызской Республики «О порядке проведения проверок субъектов предпринимательства» № 72 от 25 мая 2007 года.
9. Постановление Кабинета Министров о мерах по реализации Закона Кыргызской Республики «О противодействии финансированию преступной деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов» № 739 от 14.11.2025 года.
10. Постановление Кабинета Министров Кыргызской Республики № 308 от 10 июня 2022 года об утверждении Положения «О порядке лицензирования отдельных видов деятельности».
11. Постановление Кабинета Министров Кыргызской Республики № 353 от 8 июня 2017 года об утверждении Положения «О минимальных требованиях к организации деятельности ломбардов на территории Кыргызской Республики».
12. Постановление Правительства Кыргызской Республики об утверждении Положения «О порядке проведения проверок субъектов предпринимательства» от 29 января 2018 года № 56.
13. Постановление Правительства Кыргызской Республики об утверждении Положения «О порядке представления отчетности (информации) и раскрытии информации субъектами финансового рынка» от 4 сентября 2018 года № 417.

Согласно пункту 1 статьи 1 Закона Кыргызской Республики «О деятельности ломбардов» № 87 от 22 июня 2016 года, ломбард представляет собой юридическое лицо (специализированную организацию), осуществляющее предоставление краткосрочных займов взамен находящегося под залогом движимого имущества граждан. В соответствии с законодательством Кыргызской Республики, ломбарды в отличие от других кредитных организаций при выдаче займа не могут брать в залог недвижимое имущество граждан. Срок займа не может превышать 1 год.

Деятельность ломбардов лицензируется Службой регулирования и надзора за финансовым рынком при Министерстве экономики и коммерции Кыргызской Республики.

В соответствии со «Стратегией развития небанковского финансового рынка Кыргызской Республики на 2021-2025 годы», утвержденной постановлением Правительства Кыргызской Республики от 7 мая 2021 года № 190, деятельность ломбардов является первой ступенью в финансовом секторе для получения быстрых, но небольших

по своему объему краткосрочных займов, которыми лица пользуются при необходимости изыскания наличных денежных средств для своих потребительских нужд.

В 2024 году вступили в силу изменения, направленные на регулирование предельно допустимой годовой эффективной процентной ставки займов ломбардов. Законом Кыргызской Республики «О внесении изменений в некоторые законодательные акты Кыргызской Республики в сфере ломбардной деятельности» от 23 мая 2024 года № 88, были внесены изменения в Закон Кыргызской Республики «О деятельности ломбардов», а именно, статья 7 дополнена частью 6 следующего содержания:

«Размер предельно допустимой годовой эффективной процентной ставки займа ломбарда рассчитывается исходя из средневзвешенной номинальной процентной ставки, определяемой Национальным банком Кыргызской Республики, к которой добавляется 12 процентов».

Аналогичная норма была внесена в Закон Кыргызской Республики «Об ограничении ростовщической деятельности в Кыргызской Республике».

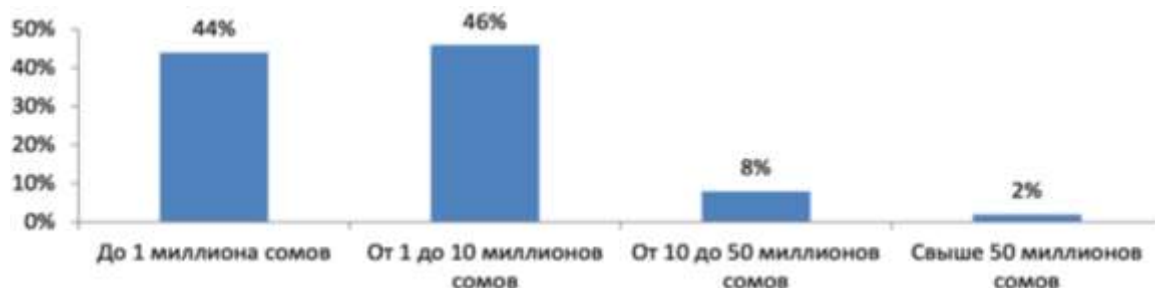
3.2 Существенность сектора

Анонимное анкетирование рынка ломбардов

В 2022 году Центр политико-правовых исследований провел исследование рынка ломбардов³. В рамках данной работы в августе 2022 года было проведено анонимное анкетирование. Ниже приведены ключевые показатели, полученные по его итогам.

Распределение ломбардов по размеру портфеля

Более 90% ломбардов относится к малому бизнесу с портфелем не более 10 млн сомов и числом занятых менее 5 человек. Доля крупных сетевых ломбардов с портфелем более 50 млн сомов составляет менее 2% (**Диаграмма 1**).



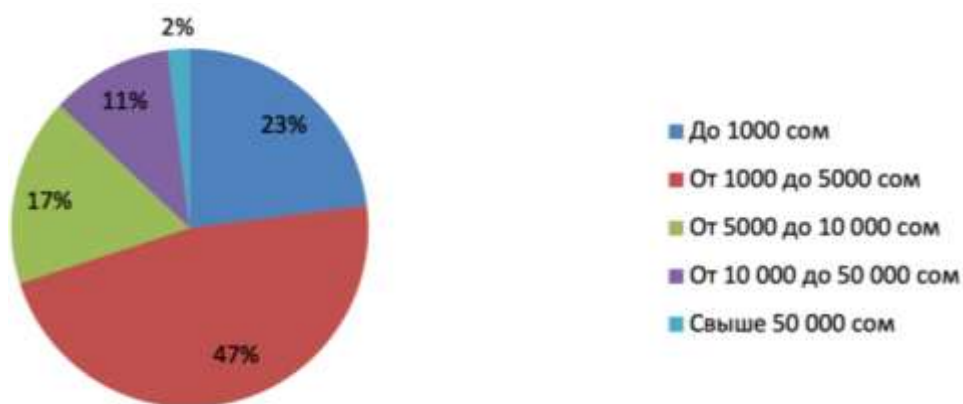
Источник: Анонимное анкетирование рынка ломбардов в августе 2022 года

Диаграмма 1. – Распределение ломбардов по размеру портфеля

³ <https://center.kg/article/460>

Распределение займов по сумме

Средняя сумма займа в ломбардах составила 11 000 сомов. При этом около 70% займов это небольшие займы до 5000 сомов (Диаграмма 2).

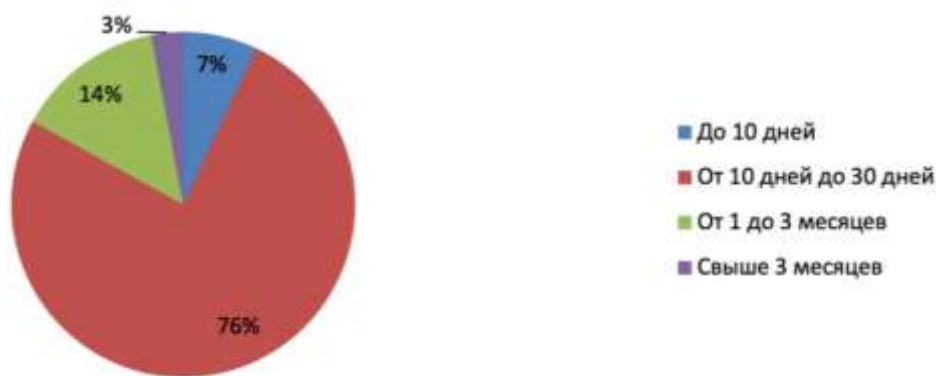


Источник: Анонимное анкетирование рынка ломбардов в августе 2022 года

Диаграмма 2. – Распределение займов по сумме

Распределение займов по срокам

Большая часть займов около 84% берется на срок до 30 дней. Количество займов на срок более 3 месяцев составляет всего 3% (Диаграмма 3).



Источник: Анонимное анкетирование рынка ломбардов в августе 2022 года

Диаграмма 3. – Распределение займов по срокам

Процентные ставки

Согласно анкетированию, процентные ставки ломбардов зависят в основном от ликвидности залог и срока, на который берется займ. Большинство ломбардов предоставляют скидки постоянным клиентам. Если в качестве залога используются золотые изделия, то процентные ставки составляют от 3 до 6% в месяц. При использовании в качестве залога автомобиля процентные ставки составляют от 5 до 15%. Наибольшие процентные ставки применяются для техники и других видов залога (смартфонов, планшетов, ноутбуков, телевизоров, игровых приставок и т.д.) здесь в среднем применяются ставки в размере 20-30% в месяц.

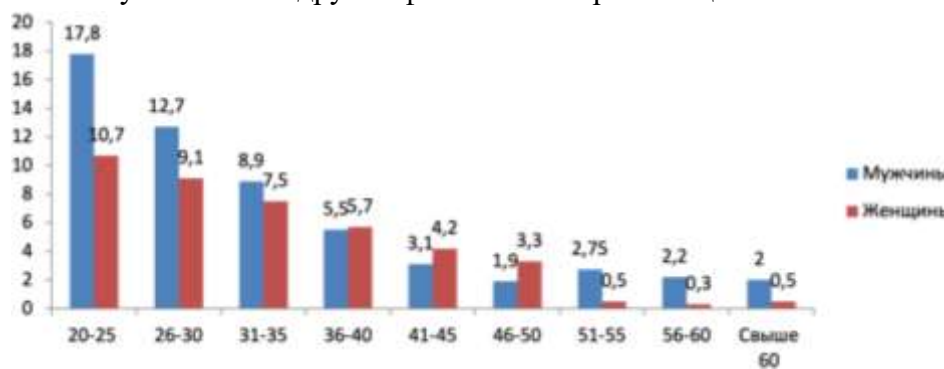
Профиль заемщиков

Мужчины и женщины пользуются услугами ломбардов практически в одинаковой степени. Мужчины составляют 53% от числа клиентов, женщины 47%. Таким образом, ломбарды являются одним из немногих видов финансовых организаций, обеспечивающих равный доступ к финансированию для женщин и мужчин. Средний возраст заемщика составляет 33,2 года. Если посмотреть на возрастную структуру, то видно, что наибольшее число клиентов ломбардов — это возрастная группа от 20 до 25 лет, на которую приходится 28,5% от всех клиентов. На возрастную группу от 26 до 30 лет приходится 21,8% от числа всех клиентов. Другое распределение по возрасту и полу заемщиков показано

в

Диаграмме 4.

Таким образом, основными клиентами ломбардов являются люди молодого возраста, которым в силу отсутствия недвижимости, кредитной истории, постоянной работы тяжело получить заем в других финансовых организациях.

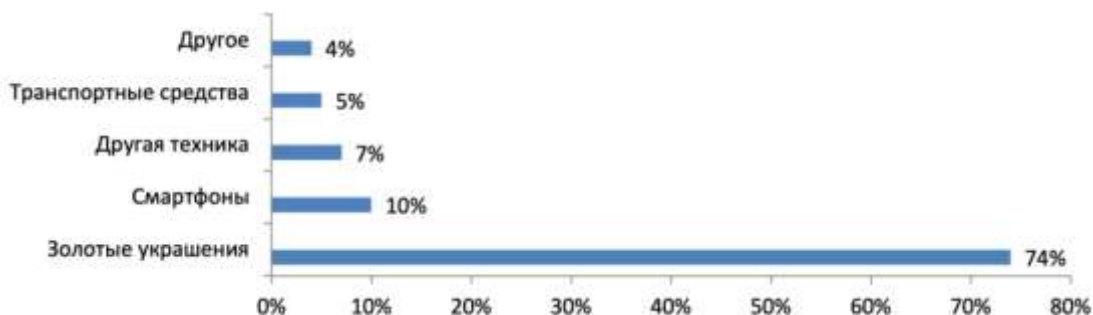


Источник: Анонимное анкетирование рынка ломбардов в августе 2022 года

Диаграмма 4. — Возраст и пол заемщиков

Виды залога

В большинстве случаев в качестве залога используются золотые украшения (74%). Также в качестве залога используются смартфоны, другая техника, автомобили (Диаграмма 5). В большинстве случаев залог до возврата займа остается у ломбарда.



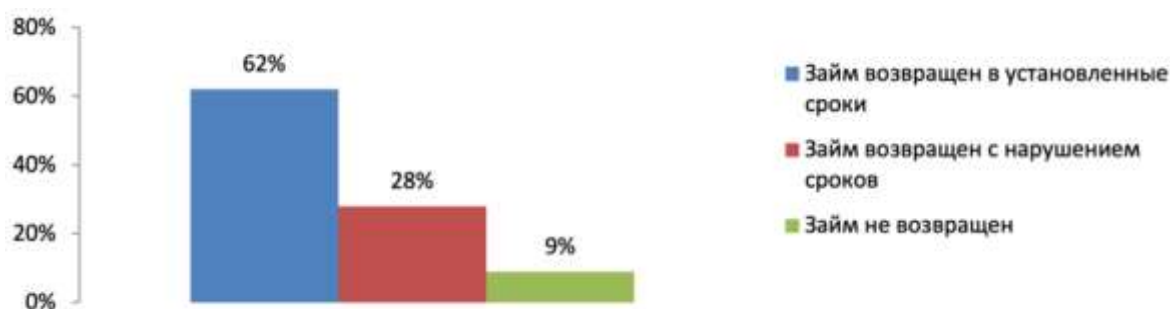
Источник: Анонимное анкетирование рынка ломбардов в августе 2022 года

Диаграмма 5. — Виды залога

Возвратность займов

Согласно проведенному опросу в среднем, число случаев, когда заем не был выплачен и ломбардом была произведена реализация залога составило меньше 10%. При

этом в 28% случаев сроки займа продлевались по сравнению с первоначальными. В более чем 60% случаев оплачивался клиентами в установленный срок (Диаграмма 6).



Источник: Анонимное анкетирование рынка ломбардов в августе 2022 года

Диаграмма 6. – Возвратность займов

Таблица 7. – Существенность деятельности ломбардов в Кыргызской Республике

		2022	2023	2024
1.	Количество подконтрольных лиц (ед.)	417	424	426
2.	Общий объем активов подконтрольных лиц (млн сом)	2562,4	4033,1	4573,6
3.	Общий объем операций (сделок) подконтрольных лиц (млн сом)	2254,1	4790,2	4310,2
4.	Количество клиентов подконтрольных лиц (договоров)	225 480	300 540	330 980
5.	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		
6.	Статистика поступлений по выданным займам в секторе (млн сом)	1 905,1	4433,1	3 914,8

Источник: Финнадзор КР

Основные выводы по существенности сектора:

1.	Сектор демонстрирует расширение, что подтверждается ростом числа организаций и клиентской базы
2.	Средний размер операций остается низким (до 5 тыс. сом, выданных со сроком до 30 дней), что свидетельствует о незначительном объеме проводимых займов
3.	Активы сектора постепенно увеличиваются, что указывает о его относительной финансовой устойчивости
4.	Совокупный объем операций в 2024 году составил 4,3 млрд сом (0,28% ВВП), что может означать ограниченную макроэкономическую значимость сектора
5.	По результатам анонимного анкетирования проведенного в августе 2022 года доля крупных сетевых ломбардов с портфелем более 50 млн сом 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
--	--

4. НАДЗОР ЗА СЕКТОРОМ ЛОМБАРДОВ

4.1 НПА по надзору за сектором

В соответствии со ст.3 Закона Кыргызской Республики «О деятельности ломбардов» № 87 от 22 июня 2016 года, лицензирование деятельности ломбардов осуществляется в рамках законодательства в сфере лицензионно-разрешительной системы в Кыргызской Республике. Лицензиаром является орган, уполномоченный Кабинетом Министров Кыргызской Республики.

Согласно Положению о лицензировании отдельных видов деятельности, утверждённому постановлением Кабинета Министров Кыргызской Республики № 678 от 14 декабря 2023 года, лицензия на осуществление деятельности ломбардов выдается уполномоченным органом в области надзора и регулирования небанковского финансового рынка. В соответствии с Положением о Службе регулирования и надзора за финансовым рынком при Министерстве экономики и коммерции Кыргызской Республики, утверждённым постановлением Кабинета Министров КР № 300 от 10 декабря 2021 года, Финнадзор является государственным органом исполнительной власти Кыргызской Республики, функционирующим в статусе подведомственного подразделения Министерства экономики и коммерции Кыргызской Республики и осуществляющим функции по разработке и реализации государственной политики в области надзора и регулирования небанковского финансового рынка, бухгалтерского учета и финансовой отчетности.

Закон Кыргызской Республики «О порядке проведения проверок субъектов предпринимательства» № 72 от 25 мая 2007 года, а также Положение «О порядке проведения проверок субъектов предпринимательства», утвержденное постановлением Правительства Кыргызской Республики № 56 от 29 января 2018 года, определяют порядок проведения плановых и внеплановых проверок субъектов ломбардной деятельности.

Надзор также осуществляется на основании Закона Кыргызской Республики «Об ограничении ростовщической деятельности в Кыргызской Республике» № 163 от 24 июля 2013 года, Закона Кыргызской Республики «О залоге» № 49 от 12 марта 2005 года.

Кодекс Кыргызской Республики «О правонарушениях» № 128 от 28 октября 2021 года (статьи 345) предусматривает меры административной ответственности за нарушения законодательства КР о ломбардной деятельности.

В соответствии с Положением «О порядке представления отчетности (информации) и раскрытии информации субъектами финансового рынка», утвержденным постановлением Правительства Кыргызской Республики № 417 от 4 сентября 2018 года, ломбарды обязаны представлять отчетность и раскрывать информацию в установленном порядке.

Финнадзор согласно положению о Финнадзоре № 300 от 10 декабря 2021 года и КоП КР применяет к ломбардам меры воздействия, включая предписания об устранении нарушений, штрафы, приостановление деятельности, отзыв лицензии.

4.2 Статистика по надзору за сектором (санкции)

Таблица 8. – Статистика по результатам проверок и применения санкций за несоблюдение лицензионных требований, в том числе требований по ПФПД/ЛПД

№	Показатель	2022	2023	2024
1.	Выдано	36 лицензий	14 лицензий	40 лицензий
2.	Отказано	3	2	27
3.	Оштрафовано	45 (на общую сумму 1 087 000 сом)	36 (на общую сумму 784 000 сом)	80 (на общую сумму 2 111 000 сом)

Источник: Финнадзор КР

Отдельные виды нарушений, выявленные в ходе надзорных мероприятий, в рамках которых были применены санкции:

1.	Недостатки в прохождении обязательного обучения по ПФПД/ЛПД
2.	Недостатки в имплементации правил внутреннего контроля
3.	Отсутствие ВНД о назначении ответственного сотрудника

5. УГРОЗЫ

5.1 Ответы правоохранительных органов о преступлениях

Финнадзором направлены письма в ГКНБ, МВД, ГП КР о представлении информации за период 2021-2024 годы, необходимой для подготовки секторальной оценки рисков (COP) ломбардов в части наличия уголовных дел, касающихся ломбардов за период 2021–2024 годов.

За указанный период Главным следственным управлением ГКНБ расследовалось 6 уголовных дел, связанных с деятельностью ломбардов.

Таким образом, согласно полученных сведений от ГСФР, ВС КР, ГП КР, ГКНБ были получены следующие сведения об уголовных делах, связанных с ломбардами.

Таблица 8. – Сведения по уголовным делам, связанным с деятельностью ломбардов

	Уголовные дела, связанные с деятельностью ломбардов:					
	№ 1.	№ 2.	№ 3.	№ 4.	№ 5.	№ 6.
Статья УК КР, по которой было возбуждено УД	ч. 1 ст. 232 УК КР (2017) – уклонение от уплаты налога и (или) других обязательных платежей в бюджет с организаций; - п.2. ч.3. ст. 215 УК КР (2017) – легализация (отмывание) преступных доходов; - ч.2 ст. 211 УК КР (2017) – незаконная предпринимательская или банковская деятельность		п.1 ч. 4 ст. 209 УК КР (2021) – мошенничество		ч. 1 ст. 218 УК КР (2021) – незаконная предпринимательская или банковская деятельность	ч.1 ст. 245 УК КР (2021) – злоупотребление полномочиями служащим и коммерческих или иных организаций
Фигуранты УД (физ. или юр. лицо, (в т. ч. наличие иностранных лиц в составе юр. лиц)	физ. лицо		физ. лица (соучастие)		физ. лицо	юр. лица (ломбарды)
Предполагаемые цели использования ломбардов в преступной деятельности	- легализация (отмывание) преступных доходов, полученных преступным путем; - открытие депозитных счетов частным лицам (без лицензии)		-		-	-
Форма расчётов (наличные/ безналичные)	наличные		-		-	-
Вид актива, вовлеченного в преступление (ден. средства, акции, движ/недвиж имущ, предметы искусства и т.д.)	движимое имущество или хранение вещей		денежные средства, движимое имущество		-	-
Ущерб (в сомах)	7 800 000 7 800 000		2 объекта недвижимого имущества		-	-

Орган, возбудивший УД	ГЭСБЭП, ГКНБ		ГКНБ		ГКНБ	ГКНБ
Статус дела	судом признан невиновным и оправдан	соединен с УД № 1.	судом первой инстанции лица признаны виновным и	соединен с УД № 3.	Приостано влено п.2 ч.1 ст.246 УПК КР	Приостано влено п.3 ч.1 ст.246 УПК КР
Иные существенные обстоятельства	возмещено 7 000 000 сом в ходе досудебного производства		имущество возвращено потерпевшим; Верховным судом КР судебные акты первой и второй инстанции отменены; дело направлено в суд первой инстанции на новое рассмотрение в ином составе		-	-

5.2 Ключевые выводы по угрозам ФТД согласно отчету НОР за период с 2022 по 2024 год

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:

- ячейки террористических организаций;
- лица, вербовщики («рекрутёры») в ряды террористической организации;
- лица, осужденные за террористическую деятельность, а также за ФТД (список АТЦ СНГ, Розыск, ССП КР, ССП СБ ООН);
- лица, 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;
- лица, осуществляющие преступную деятельность под видом «ганимат»⁴.

Наименование террористических организаций:

- «Катиба Таухид валь-Джихад», МТО «Джебхат ан-Нусра»; «Исламское государство» (ИГ); «Хаят Тахрир аш-Шам» / ТО «Хайят Тахрираш-Шам»; «Жайшуль Махди» / Джихадская ячейка «Жайшуль Махди»; «Исламская партия Туркистана» (бывшее

⁴ Ганима (араб. غنيمه, 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.

Исламское движение Узбекистана); Исламское движение Восточного Туркестана; «Жаннат Ошикляры»; «Джейш аль-Мухаджарин валь-Ансар»; «Сирия Аль-Холь»; «Джамаат ат-Таухит валь-Джихад»; «Жихад Тобу»; «Жундуллох»/ Информационный центр «Жундуллох»; «Харакат» (при Талибан); «Катиба Имам Аль Бухари»; «Исламское государство Вилаят Хурасан» (ИГВХ); «Союз Исламского Джихада».

Предполагаемые цели использования денежных средств:

- пропаганда и вербовка;
- транспорт;
- обеспечение собственного пропитания;
- убежище;
- обучение и подготовка;
- выплата денежного содержания;
- приобретение оружия.

Способы сбора/ получения доходов:

- частные пожертвования;
- сбор средств через социальные сети (открытые призывы по сбору средств)
- самофинансирование;
- доходы от преступной деятельности;
- сбор д/с от мигрантов;
- сбор денежных средств на карту нерезидента (иностр. ФУ).

Способ перемещения денежных средств, продукт/услуга:

- СДП без открытия счёта;
- пополнение наличными через терминал;
- переводы по эл. кошелькам;
- банковские карты (в т. ч. на подставных лиц);
- обналичивание;
- хавала.

Страны:

- Российская Федерация;
- Турецкая Республика;
- Сирийская Арабская Республика;
- Республика Казахстан;
- Республика Узбекистан;
- Республика Таджикистан;
- Республика Корея;
- Другие: США, Ирак, Иордания, Швеция, Египет, Украина.

ФУ/НФКЛ:

- коммерческие банки;
- платежные организации и операторы системы расчетов с использованием электронных денег.

Основание операции:

- заявление на перевод СДП;
- материальная помощь (в т. ч. родственникам).

5.3 Ключевые выводы по угрозам ЛПД согласно отчету НОР за период с 2022 по 2024 год

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.

Резиденты – 71,3%, нерезиденты – 28,7%

ОПФ участников схем ЛПД: ОПФ участников схем ЛПД нерезидентов:

- | | |
|--|---|
| <ul style="list-style-type: none">- ОсОО;- ИП и физические лица;- ЗАО и КФХ. | <ul style="list-style-type: none">- Corporation (рез. офшор);- ОсОО (зарег. в КР с иностр. учредителями);- Limited (рез. офшор);- иностр. граждане без регистрации юр. лица;- ООО (рез. СНГ);- физ. лица (рез. СНГ). |
|--|---|

**Типологии юр лиц⁵
используемых для ЛПД:**

- фантом;
- подставная;
- оболочка;
- полочная или готовая.

Основной вид деятельности:

- оптовая и розничная торговля;
- услуги (транспортно-логистические, консалтинговые);
- сельское хозяйство/КФХ;
- строительство и стройматериалы;
- IT / производство компьютеров;
- холдинговая деятельность.

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

- обналичивание со счетов (с чека, банкомата);
- переводы СДП без открытия счета;
- поступление и перечисление денежных средств по банковским счетам;
- пополнение наличными расчетного счёта через банк и терминалы;
- валютные операции по расчетным счетам юр лиц;
- перевод между расчетными счетами юр лиц;
- мобильный/онлайн банкинг;
- платежные карты (обслуживания карточных счетов);
- кредитование.

Основание операции (сделки) в целях ЛПД:

- за услуги (фиктивные договора в основном: на консультационные, транспортно-логистические, в т. ч. импорт/экспорт);
- за товары (фиктивные договора в основном: стройматериалы, автомобиль, оборудование, запчасти, текстиль, в т. ч. импорт/экспорт);
- предоставление/погашение займа/кредита;
- купля-продажа векселей, оплата векселей, оплата векселей по акту приема-передачи, проценты по векселю.

ФУ/НФКЛ (сектор):

- коммерческие банки: в т. ч. СДП без открытия счёта через банк;
- хавала;
- МКК;

⁵ категоризированные согласно отчету ФАТФ «Соккрытие бенефициарной собственности»

- платежные организации и операторы систем расчетов с использованием эл. денег: пополнение эл. кошельков и карт через терминал наличными;
- ПУВА;
- обменное бюро.

Интеграция:

- приобретение недвижимого имущества;
- инвестирование в хозяйственную деятельность юридических лиц;
- приобретение движимого имущества (автомобили);
- покупка брендовых ювелирных изделий и предметов роскоши.

Страна источник преступного дохода:

- Россия;
- Узбекистан;
- Беларусь;
- Турция;
- Казахстан;
- Латвия;
- США;
- Канада;
- Китай;
- Другие: Туркменистан, Лихтенштейн, Литва, Черногория, Венгрия, ОАЭ, Южная Корея.

Страна получатель преступного дохода:

- Китай;
- Россия;
- Турция;
- Узбекистан;
- ОАЭ;
- Латвия;
- Беларусь;
- Казахстан;
- Другие: Греция, Польша, Кипр, Каймановы острова, Венгрия, Германия, Швейцария, США, Литва, Белиз, Панама, Грузия, Нидерланды, Вьетнам, Испания.

7. ОЦЕНКА РИСКОВ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СЕКТОРА В СХЕМАХ ФПД/ЛПД

Для оценки рисков были изучены международные отчёты и аналитические материалы, содержащие сведения о рисках, угрозах и типичных способах возможного использования ломбардов в целях ФПД/ЛПД.

Вероятность проявления рисков ФПД/ЛПД в секторе ломбардов была определена на основе соотношения выявленных угроз и уязвимостей.

Итоговая оценка уровня риска ФПД/ЛПД по шкале уровня («Низкий» - «Средний» - «Высокий») была определена следующим образом: вероятность оценена как композиция угроз и уязвимостей использования ломбардов в схеме ФПД/ЛПД. Последствия оценены с учётом существенности объема операций и количества клиентов.

Таблица 26. - Оценка уровня риска

Уровень последствий от ФПД/ЛПД	Уровень вероятности способа ФПД/ЛПД			
		Низкий	Средний	Высокий
	Низкий	Низкий	Низкий	Средний
	Средний	Низкий	Средний	Высокий
	Высокий	Средний	Высокий	Высокий

7.1 Риск ЛПД

№	Наименование	Оценка вероятности	Оценка последствий	Рейтинг риска
1.	Обналичивание денежных средств от преступлений против собственности	Средний	Средний	Средний
Источники:	1.Реестр типологий ЕАГ (68) 2.Структурный анализ финансовых потоков, связанных с обналичиванием, направленных на совершение правонарушений и отмывание преступных доходов (2017)			
Участники:	- физические лица; - коммерческие организации; - ломбарды.			
Методы/инструменты:	- наличные денежные средства; - залоговые билеты.			
Индикаторы:	- частое получение займа в ломбардах под залог различного вида имущества; - систематическое получение займов в различных ломбардах одним лицом под залог широкого спектра имущества; - наличие судимости лица, совершающего ломбардные операции; - явное несоответствие договорной и действительной стоимости предмета сделки; - продажа драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них по ценам, имеющим существенное отклонение от текущих рыночных цен			
Ассоциированная угроза (предикаты):	- преступления против собственности			

Описание события:

Происходит незаконное получение (в результате совершения «классических» преступлений, таких как, кражи, грабежи, вымогательство (рэкёт), мелкие хищения) высоколиквидных товаров, таких как ювелирные украшения, компьютерная техника, автомобили и пр. Если имущество не подлежит обязательной государственной регистрации, преступники достаточно часто используют нелегальные «серые» рынки для сбыта преступного имущества по заниженной стоимости, также на практике могут использоваться ломбарды для сбыта преступного имущества.



Факторы понижающие риски:

1. Наличие лицензирования ломбардной деятельности в т. ч. требования к финансовым нормативам и отчётности ломбардов.
2. Обязательная идентификация клиентов при оформлении договора залога.
3. При подаче документов на получение лицензии для осуществления ломбардной деятельности (вне банков) обязательным требованием является прохождение процедур согласования должностных лиц, проверка на соответствие квалификационным требованиям и обязательная проверка на отсутствие судимости (Положение о лицензировании отдельных видов деятельности, утвержденный Постановлением Кабинета Министров Кыргызской Республики от 14 декабря 2023 года № 678).
4. Согласно Положению о минимальных требованиях ломбардной деятельности запрещается принимать в залог у заемщика автотранспортное средство без подтверждения права собственности или иного вещного права на закладываемое автотранспортное средство.
5. Для обеспечения безопасности территория ломбарда должна быть оснащена: сейфом, телефоном, тревожной кнопкой, сигнализацией, камерой видеонаблюдения, компьютером для хранения видеозаписи, системой бесперебойного питания электроэнергии, бронированной металлической дверью с ночным окошком и звонком.
6. Обязательное нотариальное заверения предмета залога свыше 500 расчетных показателей

Факторы повышающие риски:

1. Приём залогов без полного документального подтверждения происхождения имущества, кроме автотранспортных средств.
2. Недостатки в НПК и ПВК.
3. Высокая ликвидность принимаемых предметов (ювелирные изделия, техника,

- гаджеты), позволяющая быстро их реализовать.
4. Высокий оборот наличных денежных средств, теневая экономика.
 5. Легкость и скорость оформления сделок.

Оценка риска:

Согласно результатам НОР преступления против собственности не вошли в категорию высокого и среднего риска. Согласно данным ГП, удельный вес ущерба от преступлений против собственности является не существенным.

С учетом факторов, повышающих и понижающих риск, а также наличия уязвимостей в секторе, РГ оценила данную схему/типологию, согласно Методологии, как – **средний**.

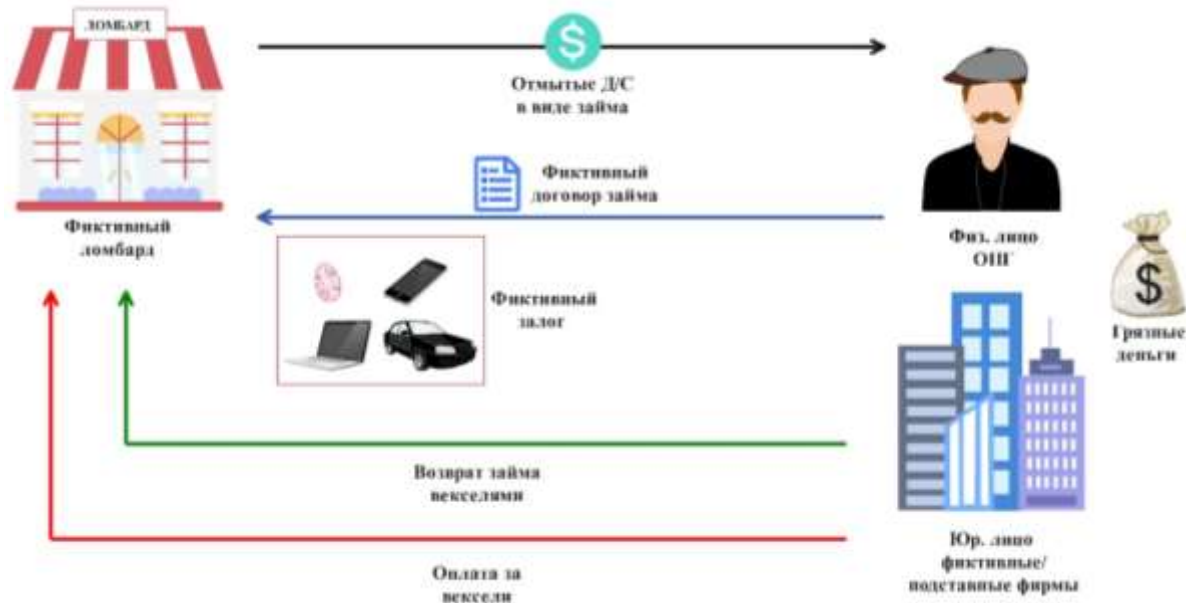
№	Наименование	Оценка вероятности	Оценка последствий	Рейтинг риска
2.	Обналичивание через ломбард	Средний	Средний	Средний
<u>Источники:</u>		1.Реестр типологий ЕАГ (85) 2. Использование наличных денежных средств в схемах легализации преступных доходов (2007) 3. Риски использования небанковских финансовых институтов в схемах отмывания доходов, полученных преступным путем (2010)		
<u>Страна (автор схемы):</u> - Российская Федерация; - Украина. <u>Участники:</u> - коммерческие организации; - физические лица; - ломбарды. <u>Методы/инструменты:</u> - безналичные денежные средства; - наличные денежные средства; - векселя; - залоговые билеты. <u>Индикаторы:</u> - невозможность установления фактического местонахождения ломбарда; - значительные объемы денежных средств, регулярно зачисляемые на счета ломбардов многочисленными контрагентами, также имеющими признаки фиктивности (зарегистрированы по адресам массовой регистрации с минимальным уставным капиталом, не предоставляют отчетность в налоговые органы и т.д.); - минимальный срок залога; - минимальный процент по займу; - погашение займов ломбарда векселями; - большое количество и значительные суммы, перечисляемые физическим лицам в качестве "займов" от ломбарда; - реализация вещи с торгов по минимальной цене лицу, ранее передававшему ее в залог в целях получения займа				

Ассоциированная угроза (предикаты):

- Мошенничество

Описание события:

1. Создаётся фиктивный ломбард с целью обналичивания денежных средств. Поступающие денежные средства снимаются под видом выдачи займов физическим лицам, что не создаёт подозрений у банков.
2. Под фиктивный залог берутся займы, которые погашаются векселями. Денежные средства от погашения векселей снимаются наличными.
3. Денежные средства поступают на счёт ломбарда от группы организаций, денежные средства снимаются на ведение уставной деятельности и выдаются наличными по договорам займа, которые гасятся векселями.
4. Происходит сговор с ломбардом. Залогодатель получает заем под залог вещи. Вещь не выкупается. Ломбард продаёт вещь, а затем ломбард возвращает разницу между ценой оценки и суммой от продажи.
5. По договору поручительства физическое лицо ищет для ломбарда клиентов, получает денежные средства для передачи их по договорам займа, оформленным на подставных физических лиц. Оформляются поддельные документы о возврате наличных в кассу ломбарда в качестве погашения части суммы оформленных займов. Также часть суммы погашается "мусорными" векселями.



Оценка риска:

Факторы понижающие риски:

1. Согласно пункта 4 статьи 7 Закона КР «О деятельности ломбардов» от 22 июня 2016 года № 87, договор займа составляется в письменной форме и подписывается сторонами. Договор займа считается заключенным с момента передачи заемщику суммы займа и передачи ломбарду закладываемого имущества. Договор займа заключается в нотариальной форме, если его сумма превышает не менее чем в пятьсот раз расчетный показатель.
2. Наличие лицензирования ломбардной деятельности в т. ч. требования к финансовым нормативам и отчётности ломбардов.
3. Обязательная идентификация клиентов при оформлении договора залога.
4. При подаче документов на получение лицензии для осуществления ломбардной деятельности (вне банков) обязательным требованием является прохождение процедур согласования должностных лиц, проверка на соответствие квалификационным

требованиям и обязательная проверка на отсутствие судимости (Положение о лицензировании отдельных видов деятельности, утвержденный Постановлением Кабинета Министров Кыргызской Республики от 14 декабря 2023 года № 678).

5. Согласно Положению о минимальных требованиях ломбардной деятельности запрещается принимать в залог у заемщика автотранспортное средство без подтверждения права собственности или иного вещного права на закладываемое автотранспортное средство.

6. Для обеспечения безопасности территория ломбарда должна быть оснащена: сейфом, телефоном, тревожной кнопкой, сигнализацией, камерой видеонаблюдения, компьютером для хранения видеозаписи, системой бесперебойного питания электроэнергии, бронированной металлической дверью с ночным окошком и звонком.

Факторы повышающие риски:

1. Приём залогов без полного документального подтверждения происхождения имущества, кроме автотранспортных средств.
2. Недостатки в применении ломбардами требований по НПК и ПВК.
3. Высокая ликвидность принимаемых предметов (ювелирные изделия, техника, гаджеты), позволяющая быстро их реализовать.
4. Высокий оборот наличных денежных средств, теневая экономика.
5. Легкость и скорость оформления сделок.

Оценка риска:

Не смотря на то что согласно результатам НОР мошенничество вошло в категорию высокого риска. Вероятность испозования сектора для ЛПД может быт снижена за счет факторов существенно понижающих риски.

С учетом факторов, повышающих и понижающих риск, а также наличия уязвимостей в секторе, РГ оценила данную схему/типологию согласно Методологии, как – **средний**.

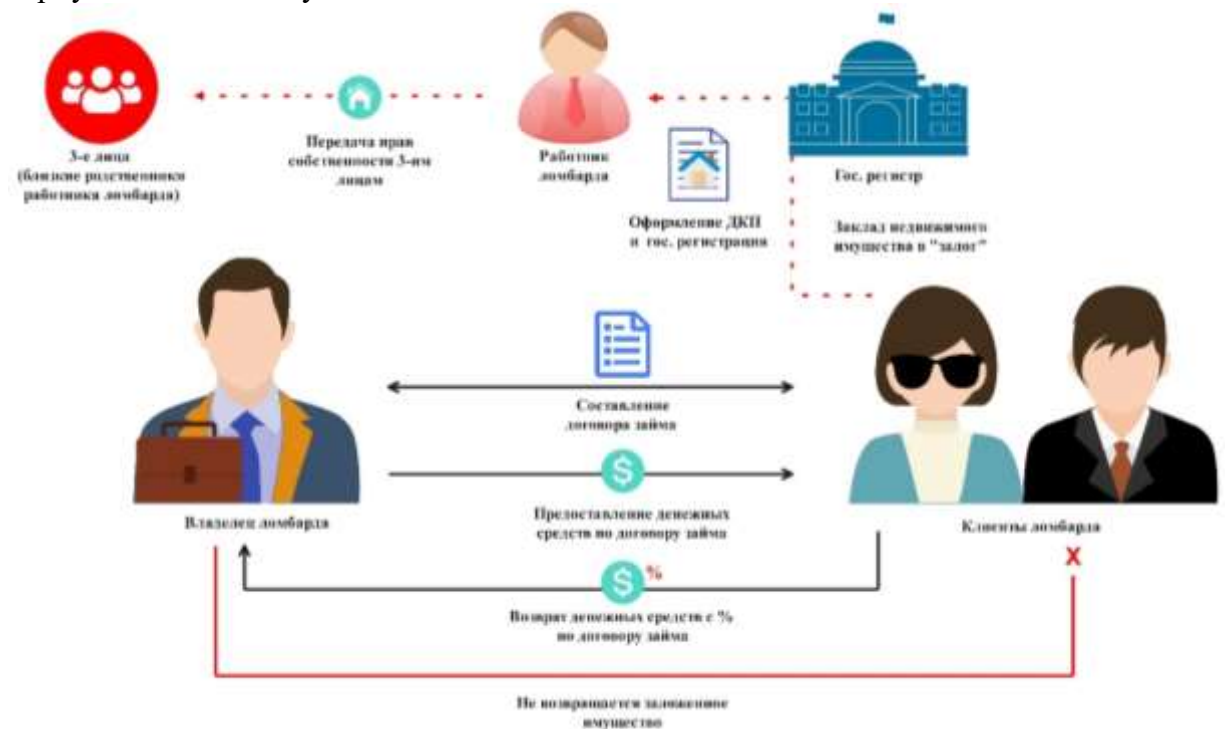
№	Наименование	Оценка вероятности	Оценка последствий	Рейтинг риска
3.	Незаконная предпринимательская деятельность под видом ломбарда	Средний	Средний	Средний
Источник: 1. Анализ судебных актов				
Страна (автор схемы): - Кыргызская Республика				
Участники: - ломбард; - физические лица				
Методы/инструменты: - осуществление деятельности без лицензии; - приём недвижимости в качестве залога, несмотря на прямой запрет; - использование фиктивных договоров купли-продажи; - переоформление имущества на третьих лиц				
Индикаторы: - частые переходы прав собственности между связанными лицами				
Ассоциированная угроза (предикаты): - незаконная предпринимательская или банковская деятельность; - мошенничество				

Описание события:

Владелец незаконного ломбарда на протяжении нескольких лет осуществлял свою деятельность без лицензии. Он выдавал денежные займы под проценты, принимая в качестве залога недвижимое имущество, что запрещено законодательством.

Для обхода данного запрета работник ломбарда оформлял договоры купли-продажи и проводил государственную регистрацию перехода прав собственности на свое имя, создавая формальную видимость законной сделки.

После оформления «залога» ломбард выдавал клиентам денежные средства. Далее работник ломбарда переоформлял/переписывал недвижимость на третьих лиц (близких родственников). Клиенты, погасив все займы и начисленные проценты, не смогли вернуть залоговое имущество.



Факторы понижающие риски:

1. С 2025 года мораторий на проведение плановых проверок субъектов предпринимательства снят.
2. С 2025 года увеличена штатная численность Финнадзора на 7 ед.

Факторы повышающие риски:

1. Введение моратория на проведение плановых проверок субъектов предпринимательства.
2. Высокий оборот наличных денежных средств, теневая экономика.

Оценка риска:

Согласно результатам НОР мошенничество вошло в категорию высокого риска.

Данная схема была оперативно пресечена правоохранительными органами, обеспечено полное возмещение ущерба. С учетом наличия уязвимостей в секторе, РГ оценила данную схему/типологию согласно Методологии, как – **средний**.

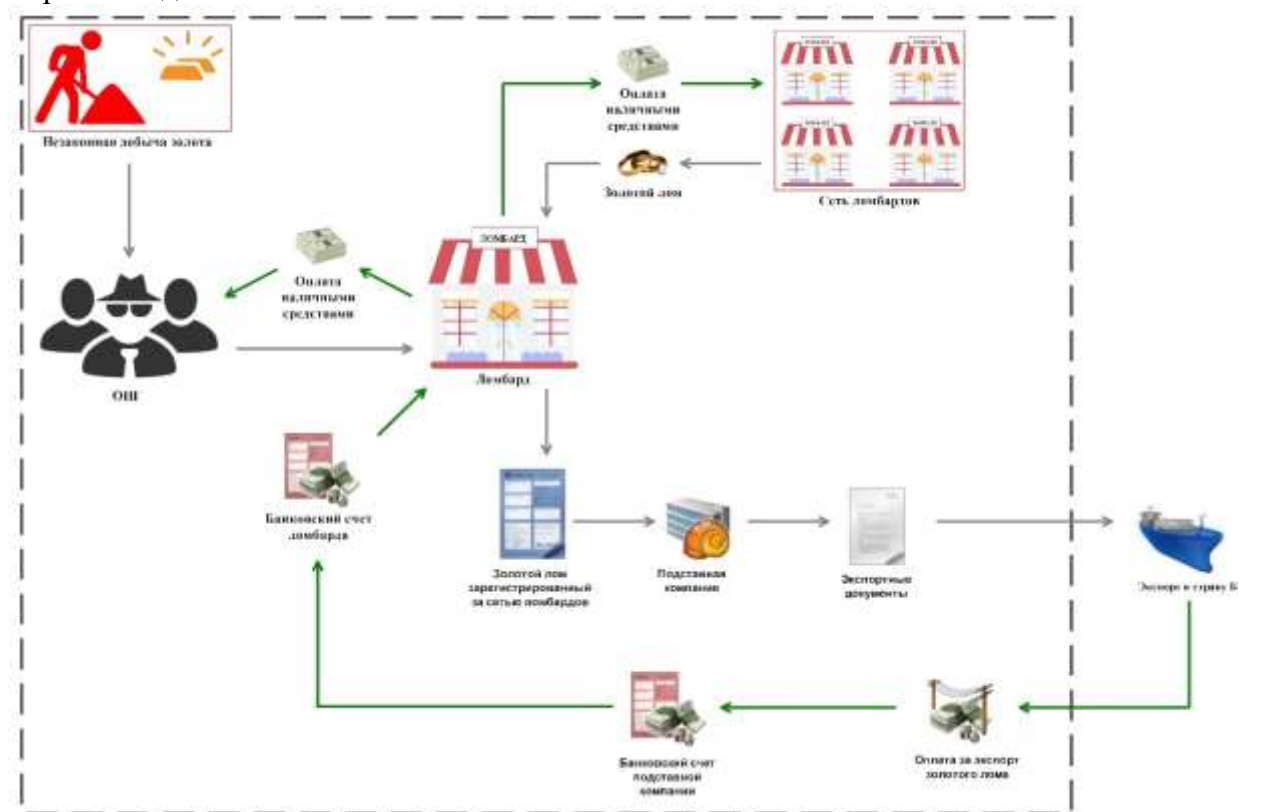
7.2 Риск ФПД

№	Наименование	Оценка вероятности	Оценка последствий	Рейтинг риска
4.	Использование ломбардов в цепочке незаконного оборота золота	Средний	Средний	Средний
Источник:		1. Организация американских государств (ОАС), Департамент по борьбе с транснациональной организованной преступностью, Секретариат многомерной безопасности. <i>Типологии и «красные флаги», связанные с отмыванием денег от незаконной добычи полезных ископаемых в Латинской Америке и странах Карибского бассейна, январь 2022 г.</i>		
Страна (автор схемы): Латинская Америка / Карибский бассейн				
Участники: - преступные или повстанческие группы, контролирующие незаконную добычу золота; - владельцы ломбардов и магазинов драгоценностей; - сотрудники ломбардов и посредники; - транспортировщики золота / логистические структуры.				
Методы/инструменты: - превращение нелегального золота в лом или “ювелирку” - регистрация золота как залоговых предметов / украшений - продажа через ломбарды как “старых украшений” или золотого лома - использование нескольких ломбардов, связанных одной собственностью, для распределения потоков - расчёты наличными - использование фиктивных/ номинальных фирм и легальной коммерческой деятельности для прикрытия				
Индикаторы: - ломбарды с доходами, значительно превышающими норму для региона - внезапные резкие колебания объёмов продаж / закупок золота - несколько ломбардов под одной собственностью в разных географических зонах - преобладание сделок с золотом / золотым ломом, а не обычных залоговых предметов - расчёты наличными, минимальная документация - недавно открытые ломбарды с сразу высоким оборотом - большое количество клиентов без известного источника дохода, продающих золото за наличные				
Ассоциированная угроза (предикаты): - ОПГ				
Описание события: Преступная группировка, контролирующая неформальную / незаконную добычу золота в сельской местности, испытывает трудности с реализацией своего золота на рынке из-за активных действий полиции и военных сил в этом районе. Чтобы обналить золото, организация договаривается с владельцем местного ломбарда о том, чтобы тот принимал золото, отражал его стоимость как ювелирные изделия и иные ценные вещи, заложенные в ломбарде, а затем реализовал золото на рынке, как если бы его происхождение было связано со старыми ювелирными изделиями или золотым ломом. Товары, обеспечивающие резкий прирост доходов, нередко регистрируются как наследство местных малообеспеченных семей, якобы продаваемое для улучшения их финансового положения. Владелец ломбарда часто управляет другими торговыми точками или				

сервисами, которые обеспечивают ему простой и не вызывающий подозрений доступ к территории, контролируемой преступной группировкой, для сбора золота и его дальнейшей транспортировки с целью продажи.

Сельские ломбарды не редко действуют в связке с другими ломбардами в том же или в соседних населенных пунктах, зачастую принадлежащими одному владельцу. В отдельных случаях преступные группировки формируют региональные или национальные сети ломбардов для сбыта незаконно добытого золота с высокой прибылью. Со временем такие точки сообщают о продажах на сотни тысяч и даже миллионы долларов в год от реализации старых ювелирных изделий и золотого лома, что значительно превышает выручку, которую подобный ломбард мог бы получить в легальной экономике. Эти средства передаются владельцам ломбардов после осуществления продаж и возвращаются преступной группировке в наличной форме, либо в виде товаров первой необходимости – продуктов питания, лекарств и прочих материальных ресурсов.

Необычно крупные потоки денежных средств, проходящие через такой механизм, редко выявляются. Кроме того, даже в случае выявления перемещений наказание, как правило, ограничивается небольшим штрафом, а не тюремным заключением или более строгими мерами воздействия.



Факторы понижающие риски:

1. Согласно ПКМКР от 14.12.2023г. №678, для закупки шлихового золота и золотосодержащего концентрата, субъекты обязаны получить разрешение у Департамента драгоценных металлов
2. ППКР от 23.07.2015г. №524, индивидуальные старатели должны сдавать добытое в золото приёмные кассы
3. Согласно ст.6 Закона КР «О драгоценных металлах и драгоценных камнях», Кабинет Министров и Национальный банк обладают приоритетным правом покупки аффинированных драгоценных металлов, производимых из сырьевых товаров, получаемых из комплексных руд, а также полупродуктов для аффинажного производства, добываемых на территории Кыргызской Республики и прошедших необходимую переработку и аффинаж как на территории Кыргызской Республики, так и за ее пределами, а также драгоценных камней;

4. Согласно Закона КР «О драгоценных металлах и драгоценных камнях», ломбарды обязаны получить свидетельство о постановке на специальный учет в Департаменте драгоценных металлов, на осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями.
5. Наличие лицензирования ломбардной деятельности в т. ч. требования к финансовым нормативам и отчётности ломбардов;
6. Обязательная идентификация клиентов при оформлении договора залога.
7. При подаче документов на получение лицензии для осуществления ломбардной деятельности (вне банков) обязательным требованием является прохождение процедур согласования должностных лиц, проверка на соответствие квалификационным требованиям и обязательная проверка на отсутствие судимости (Положение о лицензировании отдельных видов деятельности, утвержденный Постановлением Кабинета Министров Кыргызской Республики от 14 декабря 2023 года № 678).

Факторы повышающие риски:

1. Приём залогов без полного документального подтверждения происхождения имущества, кроме автотранспортных средств.
2. Недостатки в применении ломбардами требований по НПК и ПВК.
3. Высокая ликвидность принимаемых предметов (ювелирные изделия) позволяющая быстро их реализовать.
4. Высокий оборот наличных денежных средств, теневая экономика.
5. Легкость и скорость оформления сделок.

Оценка риска:

Согласно результатам НОР ОПГ вошло в категорию среднего риска.

С учетом факторов повышающих и понижающих риск, а также анализа уязвимостей в секторе, РГ оценила данную схему/типологию согласно Методологии, как – **средний**.

Схемы и способы использования ломбардов в целях ФПД/ЛПД		
№	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

8. ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Оценка рисков финансирования преступной деятельности и легализации (отмывания) преступных доходов в секторе ломбардов Кыргызской Республики за период 2022–2024 годов была проведена рабочей группой в составе представителей государственных органов и частного сектора в соответствии с утвержденной Методологией на основе анализа контекста страны, существенности сектора, угроз, уязвимостей и анализа схем и способов ФПД/ЛПД(типологий).

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.

Результаты СОП 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.