



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.

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

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 финансирования терроризма.

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

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 экономики (% ВВП)	Примечание
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,			

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

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

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 объем 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 объем 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.

³ <https://stat.gov.kg/ru/>

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

6) Уровень коррупции

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	
Платежи	Кол-во (тыс.ед.)	Объем (млн сом)	Кол-во (тыс.ед.)	Объем (млн сом)	Кол-во (тыс.ед.)	Объем (млн сом)

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

⁵ <http://www.stat.kg/ru/statistics/>

⁶ <https://mlsp.gov.kg/>

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

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. измерения	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 вне банковского 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 незначительны. Сегмент лизинга недвижимости и оборудования является не значительным.

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.