

**РАЗЪЯСНЕНИЕ ПО ВОПРОСАМ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА ПРИ ОКАЗАНИИ АУДИТОРСКИХ УСЛУГ В ОТНОШЕНИИ ЛИЗИНГОВЫХ КОМПАНИЙ**

1. **Общая характеристика лизингового сектора**

В целях Федерального закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»[[1]](#footnote-1) (далее – Закон № 115-ФЗ) лизинговые компании отнесены к организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом (ст. 5 Закона № 115-ФЗ). Лизинговая деятельность регулируется положениями ст.ст. 665-670 ГК РФ, а также Федеральным законом № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)»[[2]](#footnote-2).

Лизинговые компании имеют право привлекать средства юридических и (или) физических лиц (резидентов и нерезидентов Российской Федерации) для осуществления лизинговой деятельности в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

Преимущественно лизинговые компании привлекают капитал и долгосрочные заемные ресурсы у профессиональных участников финансового рынка, а не у населения, и осуществляют долгосрочные инвестиции в предметы лизинга (основные средства, выбираемые лизингополучателями-юридическими лицами). Лизинг в Российской Федерации – важный источник долгосрочных инвестиций в основной капитал, особенно для предприятий малого и среднего бизнеса.

Лизинговый сектор в значительной мере неоднороден по объему сделок, отраслевой направленности, специфики операционной деятельности, что отражается на существенных различиях в уровнях риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее – ОД/ФТ) в разных сегментах рынка.

По типу владения лизинговые компании можно разделить на 4 группы.

Первая группа участников рынка представлена компаниями с государственным участием в капитале. Стандарты корпоративного управления и контроля в данных компаниях, реализуемые с участием представителей государственных органов, дополняется системой финансового контроля за расходованием бюджетных средств. Основные отрасли концентрации: авиационный транспорт, железнодорожная и сельскохозяйственная техника.

Отличительными чертами компаний второй группы являются низкая достаточность капитала и значительный объем финансирования со стороны материнских банков. Основные отрасли концентрации: железнодорожная техника, строительная и дорожно-строительная техника, грузовой транспорт, авиационный транспорт.

Особенностями кэптивных компаний (принадлежат «материнской» структуре, например, автомобильному концерну), представляющих третий сегмент, являются диверсификация обязательств, включая внешние займы, а также высокая, по сравнению с другими группами, достаточность капитала. Основные отрасли концентрации те что, что и для первой группы: авиационный транспорт, железнодорожная и сельскохозяйственная техника.

В компаниях второй и третьей группы, как правило, также наблюдаются стандарты внутреннего контроля и четко выстроенная система оценки и управления рисками, передающиеся от «материнских» компаний (банков, концернов).

Четвертую группу формируют независимые лизинговые компании, а также компании, входящие в группы нефинансового сектора, которые представлены, главным образом, средним и малым бизнесом. Основными отраслями концентрации являются легковые и грузовые автомобили, железнодорожная и сельскохозяйственная техника.

В Российской Федерации, также как и в мировой практике, лизинг для физических лиц является одним из каналов продажи автомобилей и представляет собой альтернативу автокредитованию. К числу лизинговых компаний, работающих с физическими лицами, относится, преимущественно, четвертая группа сектора.

1. **Угрозы ОД/ФТ в лизинговом секторе**

Угроза вовлечения лизингового сектора (с использованием его инфраструктуры) в схемы легализации преступных доходов является умеренной[[3]](#footnote-3).

Основным видом выявляемых преступлений выступает мошенничество (ст. 159 УК РФ) и хищение имущества, в том числе бюджетных средств (ст. 160 УК РФ), и уже как следствие таких деяний – легализация преступных доходов (ст.ст. 174, 174.1 УК РФ).

Вместе с этим непосредственно лизинговые компании редко фигурируют в выявленных Росфинмониторингом схемах ОД и характеризуются низкой криминализованностью (подавляющим большинством фигурантов уголовных дел являются лизингополучатели).

Специфика деятельности лизинговых компаний – взаимодействие как с юридическими, так и с физическими лицами, поскольку предмет договора лизинга не ограничен предпринимательской деятельностью клиентов.

В этой связи для лизингового сектора, в силу доступности услуг, потенциально характерна угроза со стороны лиц, причастных к совершению мошеннических действий (действия незаконопослушных клиентов лизинговых компаний, попадающих в поле зрения правоохранительных органов).

В целях предотвращения угрозы потенциального мошенничества лизинговые компании применяют подход «знай своего клиента», заложенный также в сфере ПОД/ФТ.

По результатам надзорных мероприятий Росфинмониторинга выявляются лизинговые компании, осуществляющие под видом возвратного лизинга фактическое краткосрочное кредитование граждан под залог принадлежащего им имущества (по сути – залоговый заем), то есть выступают в роли микрофинансовой организации и (или) ломбарда.

Такие участники лизингового рынка, подменяя понятие потребительского кредитования, используют правовую неграмотность наиболее уязвимых групп населения (пенсионеров, трудовых мигрантов). К их услугам в основном прибегают граждане с низким уровнем доходов, низкой кредитоспособностью, не имеющие доступ к потребительскому кредитованию. Оказание подобных услуг может повлечь за собой высокие риски неплатежеспособности и привести к прекращению договорных отношений с лизинговой компанией и фактическому отчуждению имущества гражданина.

В данном случае лизинговые компании на законных условиях обходят контроль и требования Банка России, предъявляемые к микрофинансовым организациям и ломбардам, и имеют налоговые преференции со стороны налогового законодательства.

Потенциально существует угроза финансирования терроризма – фиктивное заключение договора лизинга (без намерения его исполнять). Угроза характеризуется передачей предмета лизинга первоначальным лизингополучателем третьему лицу, который может использовать данный предмет лизинга в террористической деятельности.

Анализ уголовных дел с использованием инфраструктуры сектора и непосредственно лизинговых компаний показывает следующее:

* размер причиненного ущерба расценивается либо как «крупный» (от 250 тыс. руб.), либо как «особо крупный» (от 1 млн руб.);
* наиболее распространенными являются ситуации подделки документов лизингополучателем, завышения стоимости объектов лизинга, использования одних и тех же объектов лизинга в нескольких сделках, хищения имущества и бюджетных средств в виде субсидий.

Как следствие, основная угроза – это хищение бюджетных денежных средств путем:

* получения государственных субсидий и (или) закупку сельскохозяйственной техники по завышенным ценам. Цель – хищение бюджетных средств государственной программы поддержки малого и среднего предпринимательства (далее – МСП) посредством заключения фиктивных сделок, приводящим к незаконному истребованию из бюджета субсидии и НДС по результатам мнимой поставки (оплаты) товара (работ, услуг), а также искажения их стоимости, что квалифицируется как мошенничество;
* нецелевого использования бюджетных денежных средств, выделяемых в целях поддержки субъектов МСП;
* завышения начальной максимальной цены контракта (НМЦК) при проведении закупочных процедур.

Типология по незаконному получению субсидий в рамках государственных программ поддержки МСП, которая может быть реализована с участием лизинговых компаний, более подробно была рассмотрена Росфинмониторингом.

1. **Уязвимости лизингового сектора в части ОД/ФТ**

Угроза вовлечения лизингового сектора (с использованием его инфраструктуры) в схемы легализации преступных доходов является умеренной[[4]](#footnote-4).

Сектор характеризуется высокой эффективностью в организации и осуществлении внутреннего контроля, в том числе в части представления в Росфинмониторинг сведений в целях ПОД/ФТ, активно использует функционал Личного кабинета на портале Росфинмониторинга.

Тем не менее, Банк России отмечает, что в ряде случаев лизинговые компании не становятся на учет в территориальном органе Росфинмониторинга. Это может свидетельствовать в том числе об уклонении лизинговых компаний от необходимости соблюдения требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ[[5]](#footnote-5).

Результаты проверочной деятельности Росфинмониторинга в отношении лизинговых компаний показывают, что основными причинами допускаемых нарушений обязательных требований являются недостаточное знание (понимание) нормативных правовых актов в сфере ПОД/ФТ и (или) несвоевременное ознакомлением с внесенными в них изменениями, а также несвоевременное прохождение обучения специальным должностным лицом (СДЛ).

Уязвимостью для сектора выступает относительная легкость доступа на рынок, главным образом в связи с отсутствием ограничений по минимальному размеру капитала для его участников. В сочетании с выявленными угрозами данная уязвимость обуславливает потенциальный риск вовлечения сектора в противоправные схемы.

Кроме того, в качестве возможной уязвимости отмечается высокий уровень зависимости лизинговых компаний от «материнских» банков. В случае вовлечения «материнского» банка в схемы ОД/ФТ потенциальный риск может распространяться и на дочерние компании (например, если у кредитной организации отозвана лицензия, в том числе за неисполнение требований законодательства о ПОД/ФТ).

Такие лизинговые компании либо созданы и функционируют как дочерние кредитной организации, либо при ее непосредственном участии, и, как правило, имеют один источник финансирования. Кроме того, потенциально данные лизинговая компания может выступать каналом вывода активов из банка.

1. **Уровень риска использования лизингового сектора в схемах ОД/ФТ**

На рынке доминируют компании с государственным участием, а также лизинговые организации, входящие в крупные финансовые группы. В данных сегментах высокий уровень корпоративного контроля дополняется системой государственного финансового контроля, что в результате проявляется в высоком уровне законопослушности, низком уровне криминализованности организаций и фрагментарном характере использования лизинговых компаний в схемах отмывания преступных доходов. Об этом свидетельствует и статистика возбуждаемых уголовных дел по ст.ст. 174 и 174.1 УК РФ, связанных с использованием инфраструктуры сектора.

Основные риски использования сектора в схемах ОД проявляются в малом сегменте.

Потенциально риски использования сектора в схемах ОД могут проявиться в «банковской» группе (в случае выявления рисков ОД/ФТ в «материнских» компаниях).

Кроме того, есть риск того, что услуги лизинговых компаний потенциально могут быть использованы для финансирования терроризма на этапе привлечения и использования средств.

***Таким образом, с учетом вопросов, рассмотренных в разделах 2-4 настоящего Разъяснения, можно сделать вывод об умеренном уровне угрозы ОД/ФТ, умеренном уровне уязвимости в части ОД/ФТ, и, как следствие, умеренном уровне риска использования лизингового сектора для целей ОД и низком уровне риска ФТ[[6]](#footnote-6).***

Аудиторам рекомендуется учитывать данные оценки при оказании аудиторских услуг в отношении лизинговых компаний.

1. **Признаки необычных сделок, выявляемые при осуществлении лизинговой деятельности**

При рассмотрении рисков ОД/ФТ аудиторам также следует учитывать[[7]](#footnote-7) следующие рекомендованные Росфинмониторингом критерии выявления и признаки необычных сделок, выявляемые при осуществлении лизинговой деятельности[[8]](#footnote-8):

* оплата лизинговых платежей по поручению лизингополучателя третьим лицом (код критерия/ признака 3401);
* получение или предоставление имущества по договору лизинга (сублизинга), когда продавцом предмета лизинга и лизингополучателем (сублизингополучателем) выступает одно и то же лицо (код критерия/ признака 3402);
* досрочное расторжение договора лизинга без видимого основания в короткий срок после его заключения (код критерия/ признака 3403);
* размер авансового платежа по договору лизинга существенно отличается от обычной практики заключения лизинговых сделок и составляет более 30% от общей стоимости имущества, передаваемого по договору лизинга (код критерия/ признака 3404);
* приобретение имущества для последующей передачи в лизинг, по стоимости, более чем на 30% превышающей среднерыночную (код критерия/ признака 3405).

Многие из рекомендованных Росфинмониторингом критериев и признаков связаны с вопросами, рассмотренными в разделах 2-4 настоящего Разъяснения.

1. **Уведомление Росфинмониторинга аудиторскими организациями, индивидуальными аудиторами**

Аудиторским организациям, индивидуальным аудиторам при оказании аудиторских услуг в отношении лизинговых компаний необходимо помнить, что при возникновении любых оснований полагать, что сделки или финансовые операции аудируемого лица могли или могут быть осуществлены в целях ОД/ФТ (в том числе с учетом вопросов, рассмотренных в настоящем Разъяснении), необходимо уведомить об этом Росфинмониторинг (п. 3.2 ч.2 ст. 13 Федерального закона «Об аудиторской деятельности»[[9]](#footnote-9) и п. 2.1 ст. 7.1 Закона № 115‑ФЗ).

**Председатель Комитета по противодействию коррупции и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма СРО ААС**

**к.ю.н. В.В. Бутовский**

1. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» [↑](#footnote-ref-1)
2. Федеральный закон от 29.10.1998 № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)» [↑](#footnote-ref-2)
3. Отчет о секторальной оценке рисков легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма с использованием сектора лизинговых компаний (Публичный отчет одобрен на рабочем совещании с представителями лизинговых компаний 25.01.2019, утвержден решением МВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ 12.02.2019) [↑](#footnote-ref-3)
4. Отчет о секторальной оценке рисков легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма с использованием сектора лизинговых компаний (Публичный отчет одобрен на рабочем совещании с представителями лизинговых компаний 25.01.2019, утвержден решением МВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ 12.02.2019) [↑](#footnote-ref-4)
5. Методические рекомендации о повышении внимания кредитных организаций при приеме на обслуживание и обслуживании лизинговых компаний и факторинговых компаний (утверждены Банком России 19.08.2020 № 13-МР, согласованы с Росфинмониторингом) [↑](#footnote-ref-5)
6. Отчет о секторальной оценке рисков легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма с использованием сектора лизинговых компаний (Публичный отчет одобрен на рабочем совещании с представителями лизинговых компаний 25.01.2019, утвержден решением МВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ 12.02.2019) [↑](#footnote-ref-6)
7. Информационное письмо Росфинмониторинга от 23.11.2018 № 56 «О методических рекомендациях по рассмотрению аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами при оказании аудиторских услуг рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма» [↑](#footnote-ref-7)
8. Приказ Росфинмониторинга от 08.05.2009 № 103 «Об утверждении Рекомендаций по разработке критериев выявления и определению признаков необычных сделок», код группы 34 [↑](#footnote-ref-8)
9. Федеральный закон от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» [↑](#footnote-ref-9)