**ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА ПО ФИНАНСОВОМУ МОНИТОРИНГУ**

**ИНФОРМАЦИОННОЕ СООБЩЕНИЕ**

от 15 сентября 2023 года

«О ПОВЫШЕНИИ ВНИМАНИЯ ЛИЗИНГОВЫХ КОМПАНИЙ К ОПЕРАЦИЯМ (СДЕЛКАМ), СВЯЗАННЫМ С РЕАЛИЗАЦИЕЙ ПРОГРАММ, ПРЕДУСМАТРИВАЮЩИХ БЮДЖЕТНОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ»

В 2022-23 гг. Росфинмониторингом во взаимодействии с представителями лизинговой отрасли подготовлен отчет о секторальной оценке рисков отмывания (легализации) денежных средств и финансирования терроризма (далее – СОР). Отчет размещен на официальном сайте Росфинмониторинга (https://www.fedsfm.ru/COR).

По результатам СОР уровень риска использования сектора в схемах отмывания (легализации) денежных средств определен как умеренный.

Отмечается, что лизинговая деятельность может использоваться на определенных этапах легализации преступных доходов, в том числе получаемых от хищения бюджетных денежных средств (т.н. «инвестирование преступного дохода»). Например, в подобных схемах легализуемые денежные средства, уже прошедшие через определенные этапы отмывания (например, перечисления через цепочку «технических» организаций по фиктивным договорам), используются для приобретения предмета роскоши (например, дорогостоящих автомобилей) в лизинг, с последующей передачей лицам, причастным к совершению предикатного преступления.

В этой связи лизинговым компаниям рекомендуется обращать повышенное внимание на лизинговые сделки, предметом которых выступают автомобили премиум-класса[[1]](#footnote-1) или иные предметы роскоши, заключаемые с организацией (индивидуальным предпринимателем), для масштаба и вида экономической деятельности которой(ого) не характерно приобретение соответствующего имущества.

Также рекомендуем принимать во внимание следующие дополнительные признаки, характеризующие вышеуказанные риски:

1. Получение лизинговых платежей от организации (индивидуального предпринимателя), обладающей(его) признаками фиктивности, в том числе не являющейся(имся) лизингополучателем.

2. Осуществление выкупного платежа предмета лизинга третьим лицом и (или) поручение лизингополучателя передать предмет лизинга (в собственность) третьему лицу по истечении срока действия договора лизинга.

При выявлении вышеуказанных признаков в деятельности своего клиента лизинговым компаниям рекомендуется применять дополнительные меры по надлежащей проверке клиента, оценке его деловых связей с третьими лицами в рамках лизинговой сделки и при получении подтверждения, что осуществление сделки клиента может быть направлено на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, рассматривать вопрос о применении мер, направленных на снижение рисков, в том числе представлении в Росфинмониторинг формализованного электронного сообщения (далее – ФЭС) о подозрительной операции (совокупности операций и (или действий) клиента).

При формировании ФЭС по таким операциям рекомендуется в показателе «Код признака необычной операции» указывать код 3499 «Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансировании терроризма, при осуществлении лизинговой деятельности» и 3401 «Оплата лизинговых платежей по поручению лизингополучателя третьим лицом» (при наличии соответствующих платежей). При этом в показателе «Дополнительные сведения» ФЭС рекомендуется указывать сведения о предмете лизинга[[2]](#footnote-2), а также идентификационные данные лиц, к которым переходит право собственности на предмет лизинга (при их наличии).

Кроме того, при осуществлении лизинговой деятельности рекомендуем обращать внимание на следующие признаки, которые могут свидетельствовать о рисках нецелевого использования (хищения) бюджетных средств.

Организация (лизингополучатель) − получатель бюджетных средств при заключении договора лизинга для реализации государственной программы:

* выбирает поставщика, у которого стоимость предмета лизинга существенно (более чем на 30%) превышает рыночную стоимость;
* предмет лизинга по такому договору не связан с целями соответствующей государственной программы.

При выявлении вышеуказанных признаков в деятельности своего клиента, лизинговым компаниям также рекомендуется применять дополнительные меры по надлежащей проверке клиента.

Дополнительно информируем, что реестр участников бюджетного процесса размещен на Едином портале бюджетной системы Российской Федерации в сети Интернет по адресу: [www.budget.gov.ru](http://www.budget.gov.ru), Единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства – получателей поддержки размещен на сайте ФНС России в сети Интернет по адресу:
[www.rmsp-pp.nalog.ru](http://www.rmsp-pp.nalog.ru).

При представлении в Росфинмониторинг сведений о подозрительных операциях (сделках) клиента, имеющих признаки связи с нецелевым использованием (хищением) бюджетных средств указывается код признака необычной операции 12-й группы признаков «Признаки необычных операций (сделок) с использованием бюджетных средств». При выявлении соответствующей сделки (операции), не подпадающей под описание действующих признаков, указывается код 1299 «Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, с использованием бюджетных средств».

В показателе «Дополнительные сведения» ФЭС следует указывать информацию о причинах отнесения операции к подозрительной и выявленных признаках, характеризующих соответствующий риск.

1. Например, включенные в Перечень легковых автомобилей средней стоимостью от 10 миллионов рублей, размещенный на сайте Минпромторга России www.minpromtorg.gov.ru. [↑](#footnote-ref-1)
2. Например, для транспортного средства: марку и модель, идентификационный номер (VIN), серия и номер паспорта транспортного средства. [↑](#footnote-ref-2)