



РОСФИНМОНИТОРИНГ

НА СТРАЖЕ ФИНАНСОВОЙ
БЕЗОПАСНОСТИ

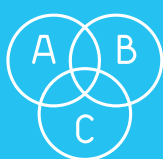
**ОТЧЕТ О СЕКТОРАЛЬНОЙ ОЦЕНКЕ
РИСКОВ ОТМЫВАНИЯ (ЛЕГАЛИЗАЦИИ)
ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
И ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА
С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СЕКТОРА
ФАКТОРИНГОВЫХ КОМПАНИЙ**

2023



СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	4
ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ФАКТОРИНГОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	6
ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА СЕКТОРА	7
ХАРАКТЕРИСТИКА УГРОЗ	10
ХАРАКТЕРИСТИКА УЯЗВИМОСТЕЙ	15
УРОВЕНЬ РИСКА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СЕКТОРА В СХЕМАХ ОД/ФТ	19
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	21



ВВЕДЕНИЕ

ОТМЫВАНИЕ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ (ДАЛЕЕ – ОД) И ФИНАНСИРОВАНИЕ ТЕРРОРИЗМА (ДАЛЕЕ – ФТ)

это тяжкие преступления, которые позволяют преступникам легализовывать и распоряжаться большими суммами незаконно полученных денежных средств, а также подпитывают деятельность террористических групп, в том числе связанную с совершением террористических актов.

Проведенные в 2022 году Национальные оценки рисков отмывания преступных доходов и финансирования терроризма в России (далее – НОР ОД и НОР ФТ)¹ показывают, что при совершении данных преступлений преступники используют широкий набор способов и приемов, чтобы скрытно перемещать денежные средства для нужд террористов или придать правомерный вид владению преступно добытым активам. Одним из таких способов является использование сектора факторинговых компаний.

В целях снижения возможностей преступников отмывать доходы и финансировать терроризм факторинговые компании должны реализовывать комплекс мер, предусмотренных Федеральным законом от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ

«О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ), в том числе оценивать степень (уровень)

¹ Отчеты о НОР ОД и НОР ФТ доступны на сайте Росфинмониторинга www.fedsfm.ru.

риска совершения своими клиентами подозрительных операций (так называемый «риск-ориентированный подход»). Данная оценка должна учитывать результаты НОР ОД и НОР ФТ, характер и виды деятельности клиента, характер используемых им продуктов (услуг).

Результаты использования риск-ориентированного подхода прямо влияют на характер и объем иных «антиотмывочных» мер, применяемых факторинговыми компаниями. Например, по получению информации о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с клиентом. Кроме того, факторинговые компании обязаны принимать в соответствии с правилами внутреннего контроля меры по снижению выявленных рисков совершения клиентами подозрительных операций.

В этих условиях понимание факторинговыми компаниями актуальных рисков ОД/ФТ своего сектора является ключевым для целей применения риск-ориентированного подхода.

В настоящем отчете приводятся результаты второй оценки рисков ОД/ФТ сектора факторинга за 2019 – 2022 годы. Предыдущая оценка рисков ОД/ФТ сектора была проведена в 2018 году².

С учетом руководящих документов Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), при формировании настоящего отчета использовались материалы и статистика из широкого спектра источников, включая результаты уголовных расследований, материалы финансовых расследований, результаты контроля (надзора), опросы частного сектора и иных источников информации.

Учитывая изложенное, настоящий отчет предназначен в первую очередь для специальных должностных лиц и руководства факторинговых компаний. Полученные в

ходе проведения секторальной оценки рисков ОД/ФТ (далее – СОП) оценки и данные могут быть использованы ими для улучшения своего понимания угроз и уязвимостей сектора, а также степени их подверженности с учетом приводимой в настоящем отчете сегментации. В частности, указанные в настоящем отчете способы ОД и совершения предикатных преступлений, затрагивающие факторинговые компании, могут помочь компаниям сектора адаптировать свои политики и процедуры по противодействию ОД/ФТ и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее соответственно – ПОД/ФТ, ПОД/ФТ/ФРОМУ) к актуальным рискам.

Настоящий отчет также может быть полезен представителям секторов, участвующих в совершении факторинговых сделок и проведении платежей, а также контрольных органов, осуществляющих контроль (надзор) в смежных сферах.

Настоящий отчет дополняет проводимую работу с сектором по разъяснению требований антиотмывочного законодательства, доведению актуальных типологий и рисков ОД/ФТ, в том числе через Личный кабинет субъектов Федерального закона № 115-ФЗ, размещенный на сайте Росфинмониторинга (далее – Личный кабинет).

² Отчет о секторальной оценке рисков ОД/ФТ с использованием факторинговых компаний доступен на сайте Росфинмониторинга www.fedsfm.ru.



ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ФАКТОРИНГОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

ФАКТОРИНГОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ РЕГУЛИРУЕТСЯ ПОЛОЖЕНИЯМИ ГЛАВЫ 43 ГРАЖДАНСКОГО КОДЕКСА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (ДАЛЕЕ – ГК РФ).

Согласно ч. 1 ст. 824 ГК РФ по договору финансирования под уступку денежного требования одна сторона (финансовый агент) передает или обязуется передать другой стороне (клиенту) денежные средства в счет денежного требования клиента (кредитора) к третьему лицу (должнику), вытекающего из предоставления клиентом товаров, выполнения им работ или оказания услуг третьему лицу, а клиент уступает или обязуется уступить финансовому агенту это денежное требование.

Деятельность по предоставлению факторинговых услуг не лицензируется.

Сектор однороден по специфике деятельности и целям потребления услуги.

Наблюдается рост интереса к факторингу как альтернативному (по отношению к кредитованию) способу пополнения оборотных средств при поставках товаров, работ, услуг с отсрочкой платежа экономическими субъектами, чью кредитоспособность невозможно оценить как высокую.

Спрос на факторинг со стороны субъектов среднего бизнеса обусловлен тем, что компании данного сегмента в отсутствие свободной ликвидности или залогового обеспечения в период нестабильности испытывают дефицит оборотного капитала.

Согласно Федеральному закону № 115-ФЗ факторинговые компании относятся к организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, и обязаны выполнять комплекс мер по ПОД/ФТ, в том числе оценивать степень (уровень) риска совершения своими клиентами подозрительных операций.



ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА СЕКТОРА

ПО ДАННЫМ АССОЦИАЦИИ ФАКТОРИНГОВЫХ КОМПАНИЙ (ДАЛЕЕ – АССОЦИАЦИЯ) ПОРТФЕЛЬ РОССИЙСКОГО РЫНКА ФАКТОРИНГА НА 1 ЯНВАРЯ 2023 Г. СОСТАВИЛ 1 ТРЛН 434 МЛРД РУБ.

По сравнению с 1 января 2022 г. портфель рынка снизился на 5%. Это первое снижение портфеля с 1 января 2015 г. Сокращение размера портфеля связано с изменением социально-экономических условий.

В портфеле рынка на 1 января 2023 г. активы клиентов из промышленного сектора составили 32,4%, торговли 29,3%, добычи полезных ископаемых 22,1%. По данным 18 респондентов доминирует добывающий сектор (215 млрд руб.), значимые доли занимают также металлургия (98 млрд руб.), торговля бытовой техникой и электроникой (73,6 млрд руб.), производство машин и оборудования (60,6 млрд руб.).

Диаграмма 1. Динамика рынка факторинга

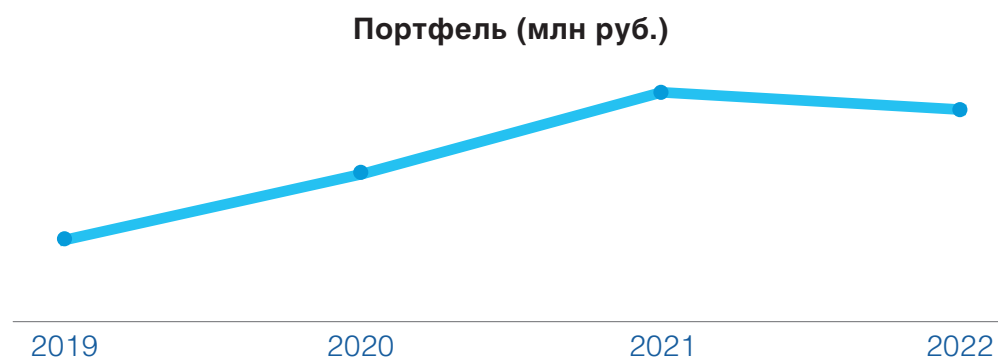
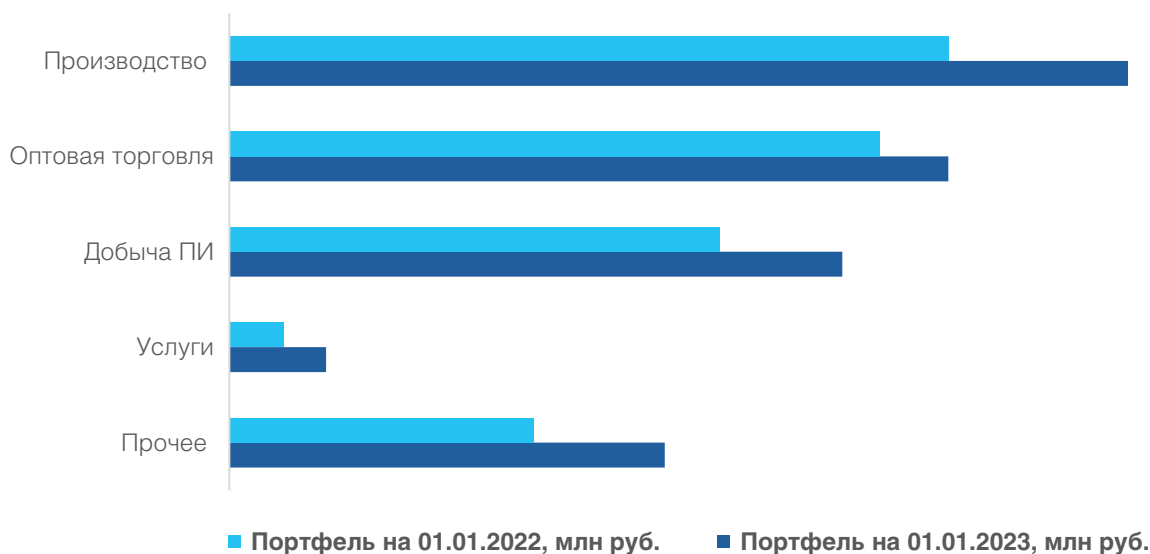


Диаграмма 2. Динамика макроотраслей в портфеле рынка



В настоящее время сектор представлен 173 субъектами, оказывающими факторинговые услуги на территории Российской Федерации.

На учете в Росфинмониторинге состоят все организации, фактически осуществляющие факторинговую деятельность. С августа 2020 г. в связи с изданием Банком России Методических рекомендаций от 19 августа 2020 г. № 13-МР «О повышении внимания кредитных организаций при приеме на обслуживание и обслуживании лизинговых компаний и факторинговых компаний» (далее – Методические рекомендации № 13-МР) обслуживание в кредитной организации без постановки на учет в Росфинмониторинг фактически невозможно.

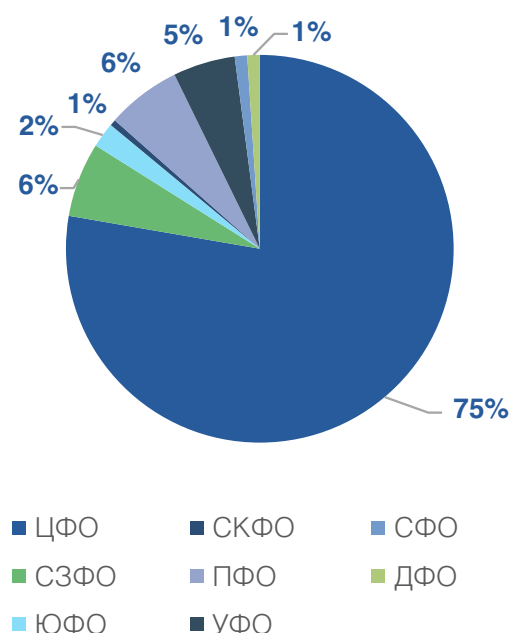
Динамика количества факторинговых организаций за последние 4 года не демонстрирует значительных колебаний, что говорит о стабильности сектора.

На середину 2023 года количество факторинговых компаний сократилось на 3,8 %, что обусловлено повышением конкуренции на рынке, изменениями внешнеэкономических условий и ростом бизнеса крупнейших его участников.

Наибольшая доля (75%) субъектов сектора приходится на Центральный федеральный округ.

112 факторинговых компаний являются субъектами малого и среднего предпринимательства (далее – МСП) (малый – 9, микро – 101, средний – 2).

Диаграмма 3. Распределение субъектов сектора по федеральным округам



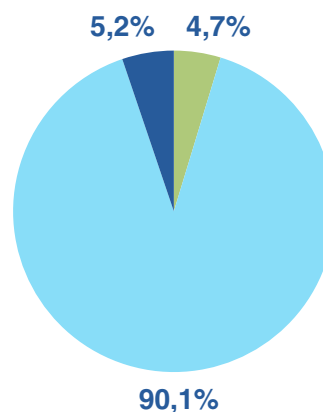
По данным ЕИС Росфинмониторинга на территории Российской Федерации действуют 9 факторинговых компаний с государственным участием, которые являются получателями бюджетных средств, пере-

числяемых им в качестве взносов в уставной капитал.

8 компаний, входят в состав банковских групп, 6 из которых предоставляют услуги международного факторинга³.

Диаграмма 4. Сегментация сектора⁴

- Компании, входящие в состав банковских групп, в том числе предоставляющие услуги международного факторинга
- «Независимые» компании
- Компании с государственным участием



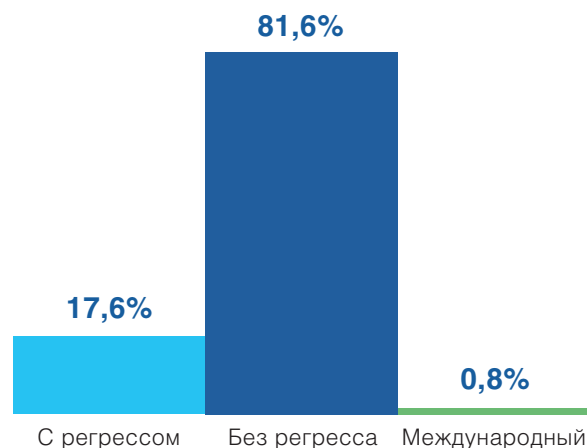
Наибольшее число поставленных на учет в Росфинмониторинге факторинговых компаний позиционируют себя как «независимые» (результаты анкетирования сектора, проведенного Росфинмониторингом в октябре 2021 г.).

Несмотря на тот факт, что распространение COVID-19 привело к сжатию российской экономики, представители сектора считают, что спрос в сфере факторинговых услуг в целом сохраняется на докризисном уровне и даже наблюдается незначительный рост.

В зависимости от финансирования можно выделить 3 вида факторинга: с регрессом, без регресса, международный.

По данным Ассоциации на рынке преобладает факторинг без регресса, когда риск неоплаты уступленной дебиторской задолженности принимает на себя факторинговая компания.

Диаграмма 5. Доля видов факторинга в финансировании



³ Сайт Ассоциации по состоянию на конец 2021 года.

⁴ По данным анкетирования сектора 2021 года.



ХАРАКТЕРИСТИКА УГРОЗ

Низкий уровень угрозы ОД



Низкий уровень угрозы ФТ



ПОД УГРОЗОЙ СЕКТОРА ПОНИМАЕТСЯ деятельность, которая нанесла или может нанести ущерб государству, обществу, экономике, гражданам и сопровождающаяся извлечением незаконного дохода, деятельность по отмыванию (легализации) незаконного дохода, деятельность по финансированию терроризма, а также причастные либо могущие быть причастными к указанным видам деятельности лица, организации и их группы.

В настоящем разделе приведены результаты анализа угроз ОД/ФТ, проведенного с использованием документов секторального, национального уровня по вопросам оценки рисков и угроз, материалов проверок, дел финансовых расследований, запросов правоохранительных органов, вынесенных приговоров по уголовным делам и иной имеющейся в распоряжении Росфинмониторинга информации.

В отчете о НОР ОД использование факторинговых компаний в целях ОД рассматривалось в рамках риска осуществления безналичных банковских переводов на основании (под видом) уступки права требования (цессии), которому присвоен повышенный уровень риска. Как отмечено в отчете о НОР ОД, характерным для указанного риска элементом является участие компаний с признаками фиктивности. В таких случаях использование договора цессии, который зачастую заключается на права требования из фиктивных договоров, во многом сводится к созданию основания для перевода отмываемых средств между счетами участвующих организаций.

В отличие от такого рода сделок в договоре факторинга, как правило, участвует хотя бы одна реальная (то есть не обладающая признаками технической) организация – факторинговая компания. Кроме того, факторинговая компания наделена соответствующими обязанностями по ПОД/ФТ в дополнение к уже действующим мерам банков, проводящих платежи по таким договорам. В этой связи участие законопослушных факторинговых компаний является скорее сдерживающим фактором для указанного риска.

В настоящем отчете приведены угрозы, характерные именно для сектора факторинга.

Сектор характеризуется в целом низким уровнем криминализированности, что подтверждается отсутствием в оцениваемом периоде приговоров по преступлениям, предусмотренным статьями 174, 174.1 Уголовного кодекса Российской Федерации (далее – УК РФ), в которых бы отмечалось участие факторинговых компаний.

Угрозы ФТ в секторе минимальны, что подтверждается в том числе проведенной в 2022 году НОР ФТ. Факторинговыми компаниями в оцениваемом периоде не осуществлялись операции с лицами, включенными в перечни лиц, причастных к экстремистской деятельности или терроризму, или к распространению оружия массового уничтожения, что подтверждается отсутствием в распоряжении Росфинмониторинга соответствующих сообщений от факторинговых компаний в рамках обязательного контроля.

В целом, несмотря на низкий уровень угрозы ОД/ФТ в секторе, отмечаются отдельные примеры или случаи, которые могут привести к ОД с участием факторинговых компаний или их использованию в иных преступных схемах.

В этой связи с целью минимизации угроз факторинговым компаниям следует досконально изучить клиента до заключения с ним сделки, а также проводить непрерывный мониторинг его деятельности во время действия договора с учетом выявленных рисков. Таким образом, должны быть использованы все ресурсы для подтверждения реальности и законности договорных отношений, в том числе поставок товаров, под которые выдаются денежные средства.

УГРОЗА 1.

хищение средств факторинговой компании

По своей экономической природе факторинговая деятельность представляет собой один из способов кредитования бизнеса, востребованную в определенных сегментах (например, торговля товарами). Предоставляя денежные средства своим клиентам, факторинговая компания принимает на себя широкий набор рисков, получая при этом соответствующее вознаграждение.

Одним из таких рисков является неполучение факторинговой компанией платежей по договорам, например, вследствие неисполнения своих обязательств лицом, требования к которому уступаются. В наиболее негативном варианте⁵ «неверная» оценка клиента может привести к хищению средств факторинговой компании. В контексте ПОД/ФТ подобные деяния создают источник преступных доходов в виде похищаемых денежных средств, которые затем могут отмываться вне факторингового сектора.

⁵ Вопросы предпринимательских рисков и гражданско-правовой ответственности как таковые в данной оценке рисков не рассматриваются.

Пример 1.

Правоохранительными органами возбуждено уголовное дело по ч. 4 ст. 159 УК РФ в отношении генерального директора компании ООО «А», заключившей договор факторинга с факторинговой компанией ООО «Б», зная о неисполнении контрагентами договорных обязательств перед факторинговой компанией. Генеральный директор компании ООО «А» ввел в заблуждение сотрудников и руководство факторинговой компании, предоставив сведения о согласии контрагентов (должников) на уступку прав требования и исполнении условий договора факторинга. После поступления на счет компании ООО «А» денежных средств в рамках договора факторинга от компании ООО «Б» в короткий промежуток времени они были перечислены в пользу организации ООО «В» путем безакцептных инкассовых списаний по ранее сформированной задолженности.



УГРОЗА 2.

Использование факторинговой компании для перемещения отмываемых денежных средств

Участвуя в торговом финансировании, факторинговая компания выступает как некий посредник между своим клиентом и его должником, включаясь в платежи между ними.

Подобная посредническая роль факторинговой компании может потенциально представлять интерес для преступников, стремящихся переместить деньги между счетами различных организаций, используя факто-

ринговую компанию для создания «разрыва» в цепочке легализации преступных доходов⁶.

Данное обстоятельство также может усложнять выявление рисков через транзакционный мониторинг, проводимый кредитными организациями. Например, в случае, когда факторинговая компания, ее клиент и должник клиента обслуживаются в 3 разных банках, каждый из них по отдельности не будет видеть всей цепочки платежей⁷.

В таких случаях для полноценной оценки подозрительности платежа, в том числе че-

⁶ Более детально данная угроза описана в типологии 24-Т, размещенной в Личном кабинете факторинговой компании.

⁷ Например, обслуживающий должника банк видит только как должник переводит деньги факторинговой компании, но не как она переводила деньги своему клиенту – кредитору должника.

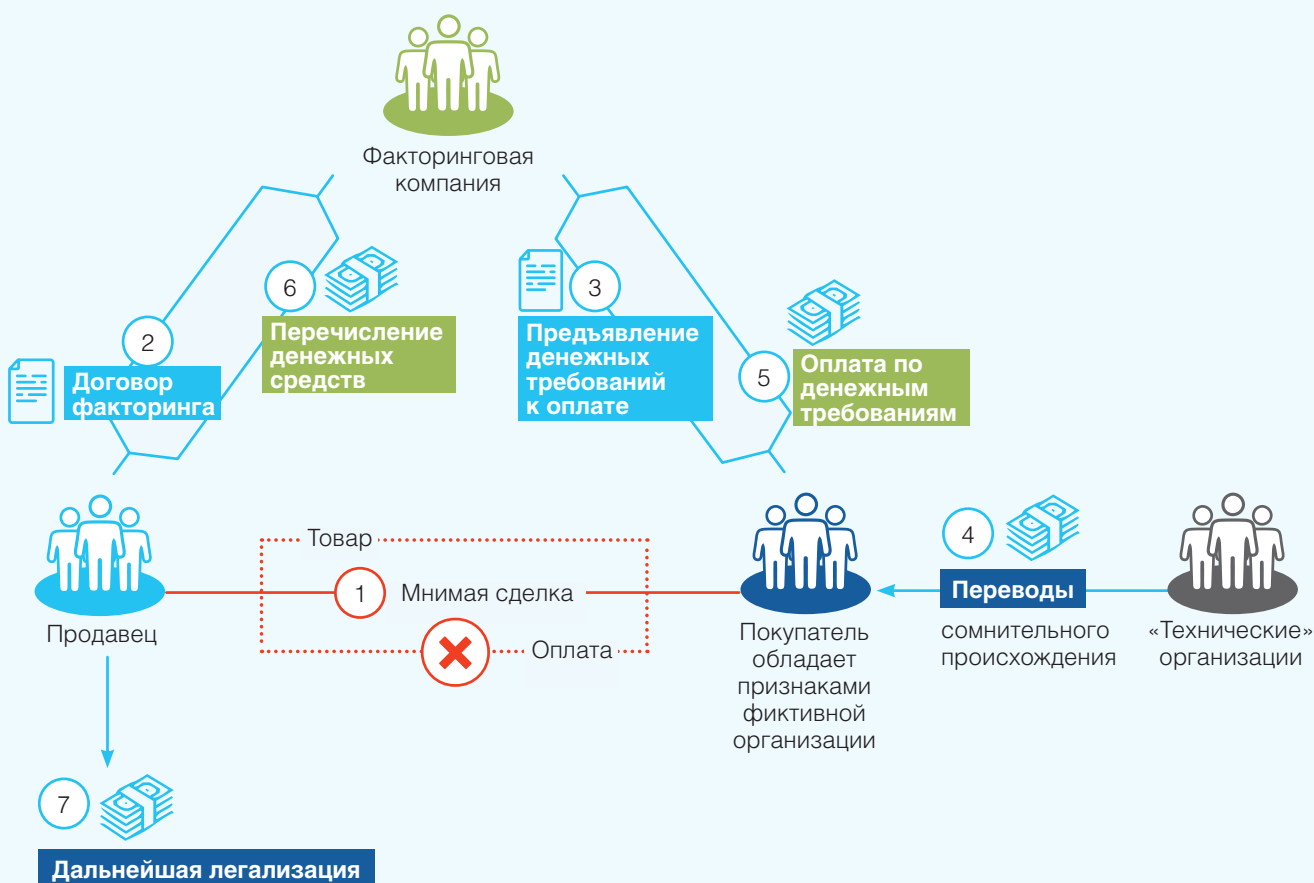
рез оценку участвующих в сделке лиц, банку может потребоваться запрос документов у клиента.

Несмотря на наличие потенциально привлекательных для преступников моментов, подобные схемы не являются распространенными в силу ряда причин. В частности, использование услуг факторинговой компании подразумевает выплату ей вознаграждения (если только она не аффилирована преступникам), которое может составлять до 10% от суммы перемещаемых средств. В условиях наличия более доступных и дешевых способов отмывания, например, отмеченных в НОР ОД 2022 года, использование факторинговых ком-

паний для целей транзитного перемещения денежных средств может быть менее выгодным для преступников.

Вместе с тем потенциальную угрозу могут представлять случаи, когда преступники по каким-то причинам готовы понести дополнительные расходы на отмывание либо могут их избежать (например, если они получают контроль за факторинговой компанией).

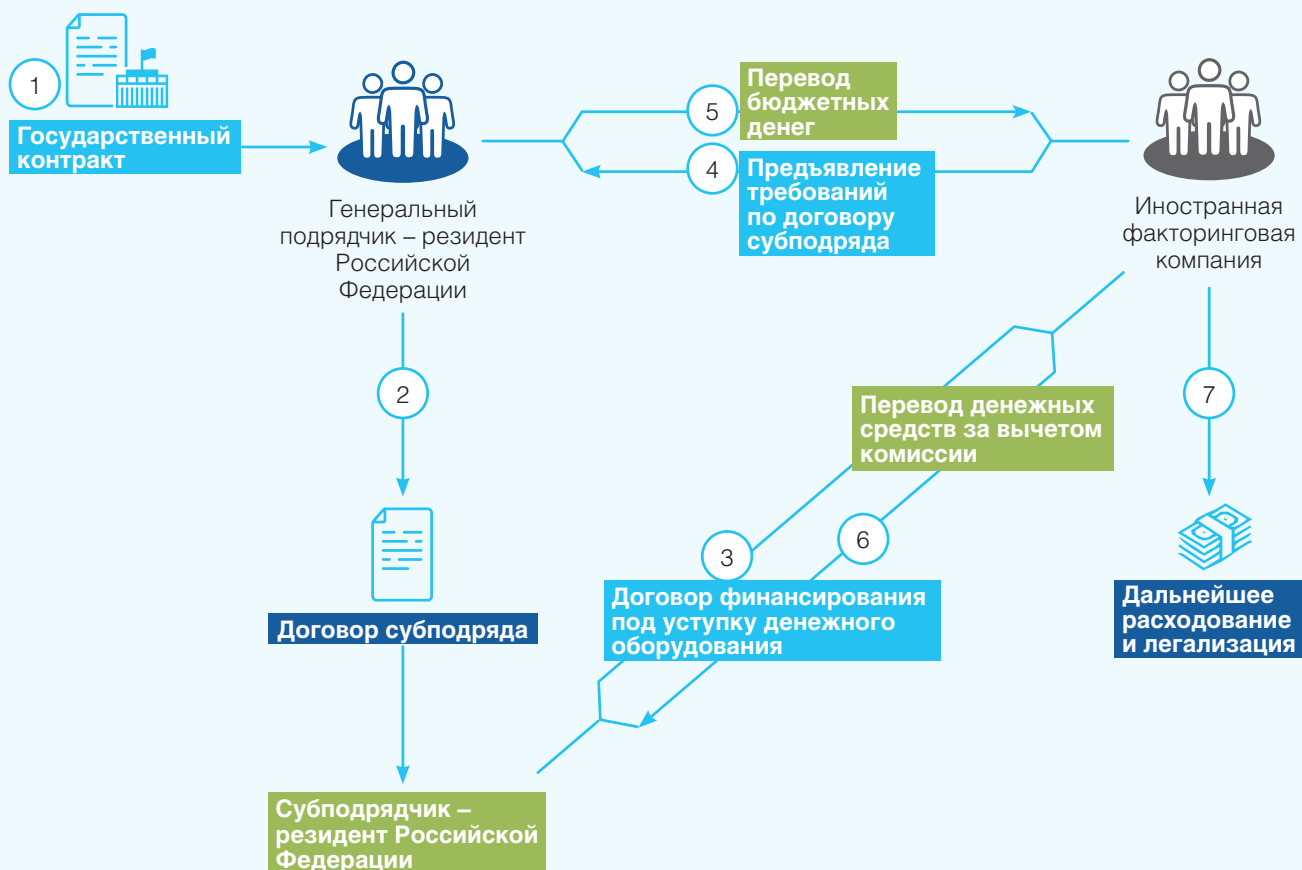
В рассматриваемом периоде выявлен 1 случай возможного использования иностранной факторинговой компании в схеме хищения бюджетных средств⁸.



⁸ Детали данной угрозы приведены в типологии 21-Т, размещенной в Личном кабинете кредитной организации.

Пример 2.

Департамент заключил государственный контракт с подрядчиком ООО «ГП». Для выполнения обязательств по контракту подрядчиком привлечены субподрядные аффилированные организации (ООО «СП1», ООО «СП2»), которые заключили договоры финансирования под уступку денежного требования с иностранной факторинговой компанией «Ф». Согласно договорам клиенты ООО «СП1», ООО «СП2» уступили факторинговой организации «Ф» денежные требования к подрядчику ООО «ГП». Фактическая стоимость выполненных работ составила не более 50% от общей суммы по государственному контракту. Характер выявленных финансовых операций, совершенных ООО «ГП», ООО «СП1», ООО «СП2», указывает на удорожание цены контракта в результате использования факторинговых услуг «Ф» и, соответственно, на признаки хищения и легализации части бюджетных денежных средств, предназначенных для исполнения государственного контракта с Департаментом. Возбуждены уголовные дела по ч. 4 ст.159, ч.1 ст. 286 УК РФ.



Вывод:

учитывая изложенное, угроза вовлечения факторинговых компаний в схемы ОД/ФТ минимальна.



ХАРАКТЕРИСТИКА УЯЗВИМОСТЕЙ

Умеренный уровень



ПОД УЯЗВИМОСТЬЮ ПОНИМАЕТСЯ

совокупность обстоятельств, условий организационного, нормативно-правового, материально-технического и иного характера, затрудняющих деятельность участников национальной системы ПОД/ФТ, и (или) которые могут использоваться преступниками (в том числе отмывателями преступных доходов, террористами или финансирующими их лицами, преступными группами и тому подобное) либо поддерживать или облегчать их деятельность⁹.

В соответствии со ст. 9.1 Федерального закона № 115-ФЗ контроль (надзор) за исполнением законодательства о ПОД/ФТ факторинговыми компаниями возложен на Росфинмониторинг.

С учетом того, что с августа 2020 г. обслуживание факторинговых компаний в кредитных организациях без постановки на учет в Росфинмониторинге фактически невозможно (Методические рекомендации № 13-МР), к настоящему моменту большинство выявленных уязвимостей в секторе сведены к минимуму.

Нарушения при исполнении внутреннего контроля

В рассматриваемый период территориальными органами Росфинмониторинга проведены проверочные мероприятия в отношении ряда факторинговых компаний,

⁹ Согласно понятийному аппарату, используемому в процессе проведения национальной оценки рисков.

в деятельности которых усматривались риски ОД/ФТ, по итогам которых возбуждены дела об административных правонарушениях по ч. 1 ст. 15.27 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

Учитывая объем сектора, доля проверяемых организаций с выявленными рисками незначительна, что свидетельствует о преобладании в секторе организаций с низким и умеренным уровнями риска.

В целом сектор характеризуется высокой эффективностью в организации и осуществлении внутреннего контроля, активно использует функционал Личного кабинета. Доля организаций, имеющих действующий Личный кабинет, превышает 90%.

Выявленные в ходе проверок нарушения требований законодательства о ПОД/ФТ преимущественно связаны с:

- невыполнением требований по идентификации клиентов (их представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев);
- отсутствием прохождения обучения в форме целевого инструктажа, внутреннего обучения сотрудников.

Необходимо отметить, что по результатам проверочных мероприятий не выявлены нарушения, связанные с непредставлением в Росфинмониторинг сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю.

Результаты дистанционного мониторинга сектора и проверочной деятельности территориальных органов Росфинмониторинга показывают, что основными причинами допускаемых отдельными факторинговыми компаниями нарушений требований законодательства о ПОД/ФТ является несвоевременное ознакомление с внесенными изменениями в законодательство о ПОД/ФТ, а также несвоевременное прохождение обучения специальным должностным лицом.

По результатам опроса, проведенного Росфинмониторингом в 2021 году, большинство респондентов показали хорошее понимание рисков ОД/ФТ и знание обязанностей в сфере ПОД/ФТ. Например, респонденты при выявлении нестандартного поведения клиента, которое можно связать с высоким риском соответствующей сделки, запросили бы у организации дополнительные документы по сделке и, оценив сделку как подозрительную, направили сведения о подозрительных операциях в Росфинмониторинг. При этом респонденты отметили, что запрос дополнительной информации осуществляется часто (44,8% респондентов), а также в рамках предусмотренной законодательством о ПОД/ФТ процедуры обновления информации (34,5% респондентов).

Информирование Росфинмониторинга

Наблюдается резкое снижение количества операций, сведения о которых представлены факторинговыми компаниями в Росфинмониторинг (на 67%) в 2022 году. Данный факт связан в том числе с изменениями в структуре трансграничных расчетов, произошедших в прошлом году. Кроме того, определенное влияние на информационный поток оказало развитие комплаенс-систем сектора. Так, по оценкам Ассоциации, автоматизация процессов ПОД/ФТ в отдельных факторинговых компаниях на конец первого полугодия 2023 г. достигала 90%. Использование технологических решений в сочетании с качественной подготовкой кадров и выстраиванием эффективных процессов комплаенс в компании является фактором, снижающим доступность факторинговых услуг для преступников.

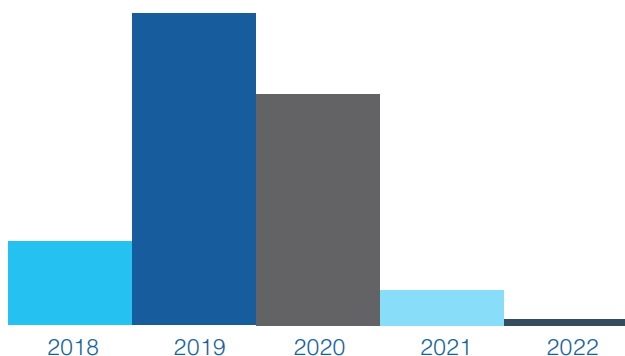
Сведения о подозрительных операциях (далее – СПО) направляются факторинговыми компаниями с учетом критериев и признаков, установленных приказом Росфинмониторинга от 8 февраля 2022 г. № 18 «Об утверждении

особенностей представления в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной Федеральным законом от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»¹⁰.

Направленные СПО в целом связаны с подозрениями на связь операций с рисками совершения операций (сделок) с юридическим

лицом или индивидуальным предпринимателем, период деятельности которых с даты государственной регистрации составляет менее 1 года либо отсутствия информации о клиенте – юридическом лице, в том числе о банке-корреспонденте, зарегистрированном за пределами Российской Федерации, иностранной структуре без образования юридического лица в официальных справочных, что в целом соответствует профилю сектора.

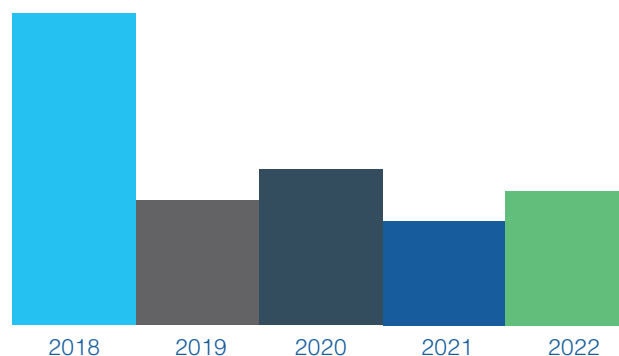
Диаграмма 7. Динамика по количеству СПО, поступивших от факторинговых компаний (количество сообщений)



Значительный объем представленных кредитными организациями сообщений об операциях, подлежащих обязательному контролю, в отношении сектора связан с обычной экономической деятельностью факторинговых компаний по управлению своими финансами (размещение денежных средств на вкладах).

Стоит отметить, что количество факторинговых компаний, в отношении которых банками были представлены СПО, каждый год снижается. При этом значительная часть представленных кредитными организациями СПО с участием факторинговых компаний связана

Диаграмма 8. Количество СПО, поступивших от кредитных организаций и совершенных с участием факторинговых компаний (количество сообщений)



с осуществлением некоторыми участниками сектора иной экономической деятельности¹¹. Кроме того, часть из указанных операций связана с участием в них компаний из «красной» и «желтой» зон платформы Банка России «Знай своего клиента» (см. ниже).

Лучшее понимание сектором рисков, а также возможных последствий (ущерба) от противоправных действий будет способствовать повышению количества и качества направляемых СПО, что подтверждается результатами анкетирования, проведенного Росфинмониторингом в 2021 году.

¹⁰ Ранее действовал приказ Росфинмониторинга от 8 мая 2009 г. № 103 «Об утверждении рекомендаций по разработке критериев выявления и определению признаков необычных сделок».

¹¹ Например, торговля, аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом.

Участие технических компаний в цепочках расчетов с факторинговыми компаниями

Небольшая часть СПО с участием факторинговых компаний связана с расчетами с организациями, имеющими признаки технических, маскирующимися под реальных участников рынка.

Так, в анализируемый период по данным платформы Банка России «Знай своего клиента» (далее – ЗСК) менее 2% от общего числа факторинговых компаний осуществляли расходные операции в адрес лиц с высоким уровнем риска.

Перечисления в адрес таких компаний несут риски для самой факторинговой компании, поскольку денежные средства могут использоваться для легализации незаконно полученного дохода, как, например, в случае, указанном в примере 2, приведенном в разделе «Характеристика угроз».

Псевдофакторинговые компании

Согласно положениям Федерального закона от 4 мая 2011 г. № 99-ФЗ «О лицензировании отдельных видов деятельности» факторинговая деятельность не подлежит лицензированию в Российской Федерации.

Отсутствие для компаний, желающих заниматься факторинговой деятельностью, требований пруденциального характера (например, размер уставного капитала, резервирование и прочее), обуславливает

риски появления организаций, лишь номинально декларирующих участие в факторинговой деятельности.

Так, согласно информации ЗСК около 3% организаций, состоящих на учете в Росфинмониторинге как факторинговые компании, отнесены к высокому уровню риска в связи с рисками участия в транзитных операциях и обналчиванием.

Анализ досье указанных организаций свидетельствует о том, что в настоящее время они фактически прекратили свою деятельность. В частности, счета большинства из них либо заблокированы кредитными организациями, либо у обслуживающих банков отозвана лицензия.

Необходимо также отметить, что у части из указанных факторинговых компаний сменялся состав руководящих органов и (или) учредителей незадолго до отнесения их к «красной зоне» ЗСК и после постановки на учет в Росфинмониторинге. Это может свидетельствовать о попытках злоумышленников использовать ранее действовавшие законопослушные организации для дополнительной маскировки проводимых сомнительных финансовых операций.

ВЫВОД:
учитывая единичные случаи реализации отмеченных уязвимостей, максимальное банковское участие в указанных правоотношениях¹², допустимо сделать вывод об умеренном уровне уязвимости.

¹² Например, кредитные организации часто являются источником денежных средств, предоставляемых факторинговой компанией для финансирования своих клиентов.



УРОВЕНЬ РИСКА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СЕКТОРА В СХЕМАХ ОД/ФТ

Низкий уровень риска ОД



Низкий уровень риска ФТ



В СООТВЕТСТВИИ С МЕТОДИКОЙ ПРОВЕДЕНИЯ СЕКТОРАЛЬНОЙ ОЦЕНКИ РИСКОВ ОПРЕДЕЛЕНИЕ УРОВНЯ РИСКА ОСУЩЕСТВЛЯЕТСЯ ПОСРЕДСТВОМ СОПОСТАВЛЕНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ОЦЕНКИ УГРОЗ И УЯЗВИМОСТЕЙ С УЧЕТОМ ПОСЛЕДСТВИЙ ИХ РЕАЛИЗАЦИИ.

В целом отмечается низкий уровень криминализации сектора факторинга с точки зрения совершения факторинговыми компаниями операций, направленных на ОД. Основная угроза ОД, характерная для сектора, связана с возможностью использования факторинговых компаний для транзитного перечисления отмываемых денежных средств. Вместе с тем проявление данной угрозы носит единичный характер.

Использование инфраструктуры сектора для целей ФТ не выявлено в связи с тем, что подобные схемы требуют дополнительных действий со стороны террористов и сопряжены с высокими транзакционными издержками, что также подтверждается результатами НОР ФТ.

Согласно проведенному Росфинмониторингом анкетированию представители сектора также отмечают низкий уровень риска использования услуг факторинга в целях совершения незаконных финансовых операций и ФТ.

В период оценки в отношении факторинговых компаний кредитными организациями применялись меры заградительного характера лишь в нескольких десятках случаев, что является незначительным относительно объемов операций сектора.

Уязвимости сектора находятся на умеренном уровне и связаны преимущественно с недостатками в применении мер ПОД/ФТ у отдельных организаций, рисками расчетов с «техническими» организациями и наличием небольшого сегмента псевдофакторинговых компаний.

В целях минимизации рисков использования сектора в противоправных целях Росфинмониторинг на постоянной основе проводит профилактические мероприятия, направленные на разъяснение вопросов исполнения законодательства о ПОД/ФТ. Например, в Личном кабинете публикуются типологии для целей понимания рисков ОД/ФТ/ФРОМУ и исключения вовлечения организаций в подобные схемы. Проводятся различные обучающие мероприятия с представителями сектора с привлечением

экспертов территориальных органов Росфинмониторинга и при участии МУМЦФМ.

Кроме того, сектор факторинговых компаний сам принимает меры по недопущению вовлечения в противоправную деятельность. В частности, факторинговые компании запрашивают дополнительную информацию при проведении процедур надлежащей проверки клиентов, а также направляют СПО в Росфинмониторинг в случае, когда наблюдается нестандартное поведение клиента, которое можно связать с высокими рисками соответствующей операции (сделки), что приводит к снижению уровня риска в секторе.

Вывод:

незначительный масштаб сектора и объем сомнительных финансовых операций с участием его субъектов, единичные случаи использования в схемах ОД, минимальная угроза использования сектора в целях ФТ формируют вывод о **низком уровне риска использования сектора для целей ОД/ФТ.**



ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Настоящий отчет о секторальной оценке рисков содержит описание характера основных угроз и уязвимостей в факторинговом секторе. Данные оценки будут учтены Росфинмониторингом при формировании подходов к риск-ориентированному надзору в целях дальнейшего снижения уровня рисков сектора. Субъектам сектора также рекомендуется рассматривать настоящий отчет в совокупности с другими методическими материалами, описывающими релевантные для сектора риски ОД/ФТ.

Вместе с тем необходимо учитывать, что на характер рисков ОД/ФТ могут влиять различные факторы (например, изменение законодательства или изменения в общей

структуре экономики). Кроме того, практика показывает, что преступники находятся в постоянном поиске новых способов ОД. В этой связи риски ОД/ФТ, в том числе указанные в настоящем отчете, не являются статичными и могут изменяться на протяжении времени.

Учитывая данное обстоятельство, сообщаемым организациям рекомендуется регулярно обновлять свои знания об актуальных способах ОД и совершениях предикатных преступлений, затрагивающих их сектор, в целях минимизации возможных негативных последствий, используя настоящий отчет как отправную точку для такого анализа.

Одобрено решением Межведомственной комиссии по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (Протокол от 6 июля 2023 г. № 2-МВК).

