

## ОТЧЕТ

### по итогам открытого исследования на тему

# «Мошенничество в лизинге и способы противодействия - 2012»

Консалтинговое агентство «Территория лизинга» при поддержке Подкомитета ТПП РФ по лизингу подвело итоги открытого исследования на тему «Мошенничество в лизинге и способы противодействия».

### 1.1. Общая информация о Проекте. Цели и задачи исследования.

Сегодня лизинг является уникальным инвестиционным инструментом, составляющим основу для обновления основных производственных фондов компаний, различных отраслей экономики России. За время своего развития он превратился в стремительно развивающуюся отрасль и трудно найти вид деятельности, где не использовалось бы имущество, полученное по договору лизинга.

Лизинговые компании все чаще и чаще сталкиваются со случаями внешнего мошенничества в процессе реализации своей основной деятельности. Согласно исследованиям, проведенным международными организациями, ущерб от мошеннических действий принимает угрожающие масштабы. В то же время, креативность преступников порождает все новые виды мошенничества. В связи с вступлением России в ВТО, эксперты прогнозируют рост числа случаев мошенничества с применением новых мошеннических схем на базе современных технологий и опробованной европейской практики.

Актуальность данного исследования обусловлена необходимостью консолидации практик работы лизинговых компаний, обмена опытом и использования полученной информации. Мы ставили задачу обобщить информацию о самых распространенных способах внешнего мошенничества и инструментах их реализации, с которыми сталкиваются лизинговые компании, классифицировать и определить наиболее эффективные способы предупреждения и противодействия. При этом, при проведении исследования мы использовали принятые в практике делового оборота термины и определения.

Результаты представленного исследования могут быть полезны и необходимы:

- 1) Лизинговым компаниям с целью:
  - использования полученной информации о практике работы других лизинговых компаний в своей деятельности;
  - сравнения полученных результатов с данными компании
- 2) Лизинговым брокерам с целью:
  - использования полученной информации с целью защиты интересов своих партнеров и клиентов.
- 3) Инвесторам, банкам и иным финансовым институтам с целью:
  - оценки рисков лизинговой отрасли и лизинговых проектов, использования полученной информации в своей практической деятельности
- 4) Любым другим заинтересованным лицам, для которых необходимы и интересны последние тенденции на рынке лизинга с точки зрения своей профессиональной деятельности

### 1.2. Методология и технология исследования

При проведении исследования мы использовали следующие **приемы и методы**:

- 1) Мониторинг информации из открытых источников: Интернет, СМИ;
- 2) Опросные карты (анкеты), представленные участниками исследования;
- 3) Интервью с сотрудниками компаний.

Первичную информацию о способах и инструментах мошенничества, с которыми сталкивались лизинговые компании мы получали в процессе изучения открытых источников (Интернет, СМИ) и базируясь на собственном опыте

При изучении практики и опыта работы лизинговых компаний была запрошена информация в форме опросных листов, необходимая для проведения исследования. Информацию предоставили 17 компаний, что косвенно свидетельствует о неготовности менеджмента раскрывать информацию о практике работы компании.

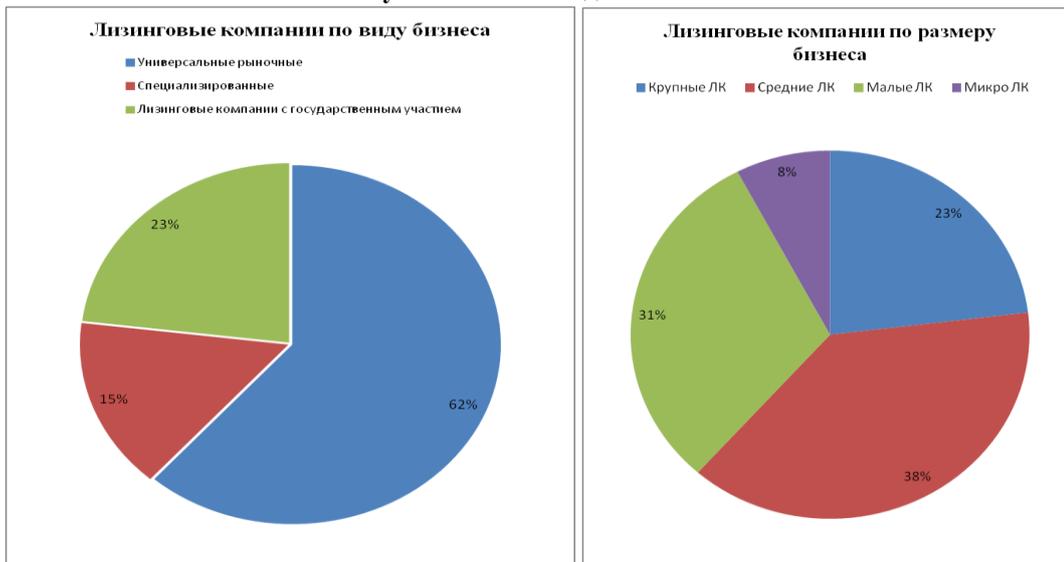
Интервью с сотрудниками лизинговых компаний проводились от имени организатора исследования, в случае готовности лизинговых компаний представить информацию и рассказать о практике своей работы. Как правило, мы общались с сотрудниками лизинговых компаний, отвечающими за управление рисками. Общение в ходе глубинных интервью строилось в виде 30-40 минутных встреч. Также информация получалась в процессе телефонных переговоров и электронной переписки.

Вся полученная информация по каждой из лизинговых компаний консолидировалась для получения общей картины о практике работы лизинговых компаний.

### 1.3. Описание участников исследования.

Информацию в рамках данного исследования представили 17 лизинговых компаний. Состав участников позволяет нам делать вывод о том, что мы получили укрупненную информацию, позволяющую делать лишь общие выводы.

Диаграммы №1 Лизинговые компании – участники исследования



### 1.4. Результаты

Результаты исследования показали, что самыми распространенными способами мошенничества являются:

- Завышение цены имущества (было отмечено всеми участниками исследования).

В результате завышения стоимости имущества от его фактической рыночной стоимости, лизинговая компания приобретает в собственность имущество стоимостью выше рыночных показателей, несет риски связанные с невозмещением или возмещением не в полном объеме произведенных расходов в случае неплатежеспособности лизингополучателя и реализации имущества на вторичном рынке. Наиболее распространен данный вид злоупотреблений по сделкам со специальным уникальным оборудованием, по сделкам возвратного лизинга.

- Предоставление недостоверных документов и информации о компании (указали 80% участников).

Не редки ситуации, при которых «заинтересованные» лица, изучив требования лизинговой компании, осуществляют подготовку и представление на рассмотрение пакета документов по компании с идеальными для принятия решения характеристиками. Фактически деятельность компании существует только на бумаге. Наиболее распространена такая форма «обмана» по специальным лизинговым программам, ориентированным на розничные продажи лизинговых услуг.

- Невозможность найти или идентифицировать предмет лизинга (также указали 80% участников).

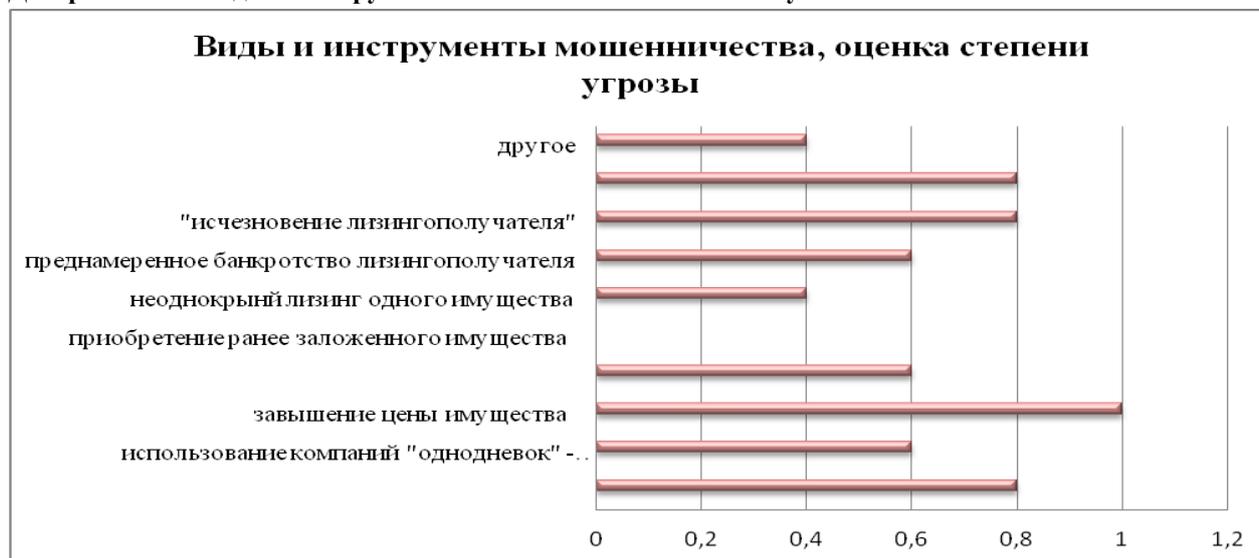
Участники исследования отметили 2 основных вида подобных форм мошенничества:

- 1) Предмет лизинга фактически не существовал, сделка оформлена с целью получения денежных средств. Наиболее распространен такой вид злоупотреблений по сделкам с оборудованием.
- 2) Предмет лизинга фактически приобретен и передан в лизинг. Однако в момент инвентаризации или изъятия имущества в случае неплатежеспособности клиента, идентифицировать и доказать, что именно это имущество является собственностью лизинговой компании, затруднительно.

Наиболее распространена данная форма злоупотреблений по лизингу оборудования, не имеющего заводских номеров или иных регистрационных знаков.

В дополнительных комментариях были отмечены новые формы мошеннических действий, связанные с использованием IT-технологий: создание дублирующих сайтов, дублирование поступающих на сайт Заявок на лизинг на дублирующие почтовые адреса и т.д. Кроме того, участились случаи использования названия реально существующей лизинговой компании компанией-двойником с целью получения денежных средств (авансовых платежей по договору лизинга) от компаний, заинтересованных в получении имущества в лизинг.

**Диаграмма №2 Виды и инструменты мошенничества по лизингу**



Мы попросили участников исследования оценить по 10-бальной шкале эффективность защитных мер от мошеннических действий. По результатам опроса, наиболее эффективными участники исследования считают:

- Повышение уровня профессиональной подготовки специалистов по безопасности, обмен опытом и информацией о мошеннических действиях между специалистами служб безопасности лизинговых компаний и банков;
- Мониторинг уровня просроченной задолженности по заключенным договорам лизинга;
- Отнесение клиента к определенной группе риска и применение мер проверки и мониторинга исходя из присвоенной группы и т.д.

**Диаграмма №3 Оценка степени эффективности защитных мер от мошенничества**



Результаты исследования выявили следующие направления, которые необходимо развивать с целью повышения уровня защиты от мошеннических действий:

- 1) Повышение уровня информационной и кибернетической безопасности лизинговых компаний.

- 2) Расширение взаимодействия между лизинговыми компаниями с целью обмена информацией о мошенничествах.
- 3) Создание и использование единой информационной базы о случаях и способах мошенничества.
- 4) Обмен опытом с иностранными коллегами, представителями лизинговых компаний и банков, стран Евросоюза и США о последних тенденциях и практике применения мошеннических схем.
- 5) Повышение уровня профессиональной подготовки сотрудников служб безопасности.

Мы благодарим участников исследования «Мошенничество в лизинге и способы противодействия – 2012» за предоставленную информацию и надеемся на рост интереса к данному проекту. Мы уверены, что полученные результаты принесут вам практическую пользу.