

Чарковская Н. И., Шарушинская О. В.
Charkovskaya N. I., Sharushinskaya O. V.

ЧАСТНЫЕ И ПУБЛИЧНЫЕ ИНТЕРЕСЫ В ПРАВОВОМ РЕГУЛИРОВАНИИ ПЛАТФОРМЫ «ЗНАЙ СВОЕГО КЛИЕНТА»: ОХРАНА И НАРУШЕНИЕ

PRIVATE AND PUBLIC INTERESTS IN LEGAL REGULATION OF THE “KNOW YOUR CUSTOMER” PLATFORM: PROTECTION AND VIOLATION

В статье анализируется проект федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части организации работы по оценке риска вовлеченности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в проведение подозрительных операций и использованию этой информации». Авторы выделяют частные и публичные интересы, которые планируется защитить данным законопроектом, вместе с тем выделяют противоречия и пробелы в правовом регулировании, их нарушающие.

This article analyzes the Draft Federal Law "On Amendments to Certain Legislative Acts of the Russian Federation in terms of organizing work to assess the risk of involvement of legal entities and individual entrepreneurs in conducting suspicious transactions and using this information." The authors highlight private and public interests that are planned to be protected by this bill. At the same time, they highlight contradictions and gaps in legal regulation that violate private and public interests.

Ключевые слова: знай своего клиента, банки, Центральный Банк Российской Федерации, частный интерес, публичный интерес, подозрительные операции, банковский счет.

Keywords: know your customer, banks, Central Bank of the Russian Federation, private interest, public interest, suspicious transactions, bank account.

В настоящее время банки обязаны соблюдать принцип «Знай своего клиента», который выражается и в том, что в своей ежедневной деятельности они изучают не только своего клиента, но и его контрагентов.

Если клиенту (далее – К) пришли деньги на расчетный счет от компании А (далее – А), а потом клиент отправил денежные средства компании В (далее – В), то банк обязан изучить деятельность компаний А и В и принять взвешенное решение о соответствии проводимых операций требованиям законодательства, в том числе Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» [5]. Однако видеть, от кого пришли деньги компании А и к кому потом ушли от компании В, банк не может, если компания А и В являются клиентами других банков. Банковская тайна не дает возможность банкам обмениваться информацией о своих клиентах между собой. Таким образом, возникает проблема – банки не могут видеть всей цепочки прохождения платежей, следовательно, дать объективную оценку деятельности своего клиента и установить либо опровергнуть участие своего клиента в различных незаконных схемах, связанных с отмываем денег, добытых преступным путем, либо участие клиента в различных схемах оптимизации налогов, обналичивании денежных средств и т. п.

Всю цепочку операции клиентов банков Российской Федерации может видеть на сегодняшний день только Центральный Банк Российской Федерации (далее – ЦБ РФ), который располагает всеми юридическими и техническими возможностями. Операции в иностранных банках регулятор видеть не может.

Возможный вариант решения проблемы, который предложен ЦБ РФ, – это платформа «Знай своего клиента» (далее – ЗСК), по аналогии с международной системой КУС (know your customer), введение которой предусматривается проектом федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части органи-

зации работы по оценке риска вовлеченности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в проведение подозрительных операций и использованию этой информации» (далее – Проект-2) [4].

В пояснительной записке к Проекту-2 отмечается, что он «разработан в целях оптимизации подходов к применению кредитными организациями мер, направленных на противодействие отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также в целях защиты интересов добросовестных клиентов кредитных организаций» [2]. То есть законодатель намерен принять данный нормативный акт с целью защиты публичных и частных интересов.

Защищаемый публичный интерес:

- повышение эффективности «противолегализационной» деятельности кредитных организаций;
- повышение качества информационных сообщений, предоставляемых в Росфинмониторинг;
- снижение операционных расходов банков, так как проверке в основном будут подлежать высокорисковые клиенты.

Защищаемый частный интерес:

- снижение нагрузки на добросовестных предпринимателей за счет снижения ограничительных мер со стороны кредитных организаций;
- снижение расходов бизнеса на взаимодействие с кредитными организациями.

Первоначально система «оптимизации подходов» предусматривала разделение всех клиентов по трем уровням риска: высокий (красный), средний (желтый), низкий (зеленый), в связи с чем получила неофициальное название «светофор».

Однако первоначальный проект (далее – Проект-1) был отозван из Государственной Думы РФ в связи с противоречием законодательству [3]. О новой версии – Проект-2 – специалистами уже высказывается мнение, что изменения носят косметический характер [1]. Например, исключено цветовое обозначение групп рисков операций, но не устранены существенные противоречия действующему законодательству. Рассмотрим некоторые из них в регулировании публичного интереса.

Критерии отнесения клиентов к определенным уровням риска определяются ЦБ РФ по согласованию с Росфинмониторингом. В Проекте-2 указано, что «критерии основываются на информации о видах и характере деятельности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, об операциях по их счетам в кредитных организациях, об учредителях и руководителях, об аффилированности с иными юридическими лицами и (или) индивидуальными предпринимателями, осуществляющими подозрительные операции, о количестве банковских счетов (вкладов, депозитов), а также информации, поступающей от федеральных органов исполнительной власти и иной информации» [4]. Имеются основания предполагать, что критерии будут иметь оценочный характер, что способствует формированию единообразной практики.

Кроме того, ранжировать каждого клиента по рисковым операциям также будет ЦБ РФ, т. е. устанавливать правила и применять их будет один и тот же субъект, что может привести к конфликту интересов внутри организации.

Интересно, что информировать юридических лиц и индивидуальных предпринимателей об отнесении их к группе риска будет ЦБ РФ в порядке и объеме, который устанавливает он же.

В Проекте-2 закреплено определение термина «подозрительные операции», под которыми понимаются «операции с денежными средствами или иным имуществом, предположительно совершаемые в преступных целях, в том числе в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения» [4]. Очевидно, что данное определение безгранично, практически любая операция может стать подозрительной, т. к. для этого достаточно предположения. При этом не уточняется, какой субъект правомочен делать такие предположения.

Несмотря на то, что ЦБ РФ ранжировал клиентов по рискам, банк имеет право самостоятельно определять группу риска своего клиента. Однако, учитывая все неблагоприятные последствия, с одной стороны, банку проще руководствоваться той градацией, которая определена ЦБ РФ, с другой – при оспаривании клиентом действий банка стороной спора будет

не ЦБ РФ, а конкретный банк клиента. Таким образом, банки оказываются в очень незавидном и всегда виновном положении.

Интересно, что в Проекте-1 «отказ кредитной организацией юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю в приеме на обслуживание, в выдаче остатка денежных средств на счете либо его перечислении на другой счет указанного юридического лица или индивидуального предпринимателя или на счет третьего лица при расторжении договора банковского счета (вклада) по инициативе юридического лица или индивидуального предпринимателя, по основанию, указанному в абзаце четвертом пункта 3 настоящей статьи, не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности кредитной организации за совершение соответствующих действий» [3].

В Проекте-2 данной формулировки нет, но означает ли это, что указанные действия кредитной организации будут являться основанием для привлечения к гражданско-правовой ответственности?

Теперь о нарушениях в регулировании частного интереса. Клиент может оспорить действия банка в судебном порядке, предварительно должен соблюсти процедуру обращения в межведомственную комиссию, в состав которой входит ЦБ РФ и уполномоченные органы. При этом порядок и сроки рассмотрения заявлений и документов устанавливает ЦБ РФ по согласованию с уполномоченными органами. Данное обстоятельство ставит под сомнение законность принимаемых решений межведомственной комиссии, т. к. решающая роль в ней принадлежит ЦБ РФ. Совершенно непонятен порядок принятия и опубликования порядка рассмотрения заявлений в Межведомственной комиссии. Кроме того, обратиться в межведомственную комиссию клиент может только в течение 6 месяцев. Не совсем понятны последствия пропуска такого срока.

Учитывая, что кредитные организации самостоятельно определяют группу риска клиента, может возникнуть ситуация, когда один клиент в разных банках будет иметь разную группу риска.

В Проекте-1 предусматривалось, что при расторжении договора банковского счета с высокорисковым клиентом остаток средств необходимо перечислить в бюджетную систему РФ. Данное положение противоречит ст. 35 Конституции РФ, согласно которой имущество, находящееся в собственности граждан и юридических лиц, может быть изъято только на основании решения суда. Сейчас такого положения в Проекте-2 нет. Остается надеяться, что законодатель не вернется к прежней формулировке.

Какие недостатки правового характера видят в Проекте-2 кредитные организации?

1. Раньше высокорисковым клиентам предполагалось запретить любые расходные операции. Теперь же есть перечень разрешенных операций, а значит есть место для обхода закона, злоупотребления правом.

2. Неясен статус организаций, которые будут созданы после ранжирования ЦБ РФ. Видимо, они должны быть низкорисковыми. В течение какого времени ЦБ РФ определяет категорию риска?

3. Не прописана ответственность ЦБ РФ за определение уровня риска клиентов и последствия «неверного» его определения. Пока есть только ответственность банков перед клиентами за причинение вреда, в том числе возмещение убытков и упущенной выгоды. За «неверную оценку» степени риска ЦБ РФ ответственности не несет.

4. Банки превращаются в элемент карательной системы. При наличии уполномоченных органов банки принимают существенные решения относительно деятельности клиентов и обязаны отслеживать чистоту их деятельности.

Таким образом, приходим к выводу, что благие намерения по защите частных и публичных интересов при применении мер по противодействию отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на сегодняшний день сформулированы таким образом, что противоречат законодательству или содержат пробелы в правовом регулировании.

Литература

1. Кошкина Ю. Банки увидели конфликт интересов в антиотмывочном «светофоре» от ЦБ. В чем риски нового подхода к борьбе с незаконными операциями // РБК. 2021. 15 марта. URL: <https://www.rbc.ru/finances/> (дата обращения: 06.05.2021)
2. О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части организации работы по оценке риска вовлеченности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в проведение подозрительных операций и использованию этой информации : проект федер. закона. Текст документа по состоянию на 27.11.2020 // СПС «КонсультантПлюс» (дата обращения: 06.05.2021).
3. Пояснительная записка к проекту федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части организации работы по оценке риска вовлеченности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в проведение подозрительных операций и использованию этой информации». Текст документа по состоянию на 20.02.2021 // СПС «КонсультантПлюс» (дата обращения: 06.05.2021).
4. О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части организации работы по оценке риска вовлеченности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в проведение подозрительных операций и использованию этой информации : проект федерального закона. Текст документа по состоянию на 20.02.2021 // СПС «КонсультантПлюс» (дата обращения: 06.05.2021).
5. О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма : федер. закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ // URL: <http://pravo.gov.ru/> (дата обращения: 06.05.2021)