

УДК 336

DOI: 10.34670/AR.2022.33.76.010

**Платформа «Знай своего клиента» как отражение  
международных практик по противодействию легализации  
доходов, полученных преступным путем**

**Красильников Святослав Сергеевич**

Магистр юридических наук,  
Московский государственный институт международных отношений (университет)  
Министерства иностранных дел Российской Федерации,  
119454, Российская Федерация, Москва, пр. Вернадского, 76;  
e-mail: info@mgimo.ru

**Аннотация**

Противодействие отмыванию денег, полученных преступным путем, является важным аспектом банковской, а также ряда иных лицензируемых деятельности. В основе ПОД/ФТ политики большинства стран и, следовательно, организаций, лежат рекомендации Межправительственной комиссии по финансовому мониторингу (ФАТФ). ФАТФ на регулярной основе осуществляет мониторинг экономической среды и предлагает рекомендации с целью распространения международных стандартов ПОД/ФТ. Платформа «Знай своего клиента» – новый инструмент, разработанный Центробанком России, позволяющий банкам проводить оценку клиента в рамках риск-ориентированного подхода, а также оценивать уровень риска, связанный с транзакциями в пользу того или иного контрагента. ЗСК в соответствии с уровнем риска разделяет организации на категории (зеленый, желтый, красный), что позволяет концентрировать ресурсы банка на более высоко рискованных клиентах, требующих дополнительной проверки. В заключении статьи делается вывод, что создание таких платформ является отражением международной практики противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.

**Для цитирования в научных исследованиях**

Красильников С.С. Платформа «Знай своего клиента» как отражение международных практик по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем // Вопросы российского и международного права. 2022. Том 12. № 8А. С. 72-77. DOI: 10.34670/AR.2022.33.76.010

**Ключевые слова**

ПОД/ФТ, законодательство о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, кредитная организация, Банк России, комплаенс.

## Введение

Противодействие отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) [Бобоев, 2021; Гасаналиева, 2021; Дубровин, Цвигун, 2021; Кожаев, Шайтура, 2015] является важным направлением в правовой системе любой цивилизованной страны и, в частности, России. ПОД/ФТ подразумевает создание целой системы, подкрепленной законодательной базой, позволяющей идентифицировать, классифицировать анализировать риски отмывания доходов/финансирования терроризма и своевременно пресекать возможность ведения подобной деятельности. ПОД/ФТ подразумевает совместную работу правоохранительных и финансовых органов, включая финансовую разведку, различные международные организации и структуры [Кожаев, Шайтура, 2016; Кулапова, 2021; Мохов, Хачатрян, 2021].

Одним из руководящих и направляющих органов области ПОД/ФТ является Межправительственная комиссия по финансовому мониторингу (ФАТФ). ФАТФ обобщает опыт борьбы с противоправными действиями и издает рекомендации, которым следует банковский сектор, а также ряд других лицензируемых организаций/профессионалов (как, например, инвестиционные компании, нотариусы, казино), входящих в эту организацию государств. Россия с 2003 года так же является членом этой организации.

Рекомендации ФАТФ обращают особое внимание на важность применения риск-ориентированный подхода. Согласно рекомендациям ФАТФ, риск-ориентированный подход позволяет организации оптимально использовать свои ресурсы (технические, технологические, человеческие, финансовые и т.п.) и уделять большее внимание на проверку клиентов с большим уровнем риска [Рубанцова и др., 2021; Савченко, Мищерекова, 2021; Селихова, 2021].

С целью улучшения ПОД/ФТ культуры в некоторых странах разрабатываются платформы «Know Your Customer» («Знай своего клиента» – ЗСК).

## Международная практика создания платформ ЗСК

Цель руководящих принципов ЗСК – предотвращение использование бизнеса криминальными элементами для отмывания денег/финансирования терроризма. Процедуры ЗСК позволяют предприятиям лучше понимать своих клиентов и их финансовые операции. Сегодня принципы ЗСК применяются как к банкам, так и к различным лицензированными организациями. Более того, статья 54.1 НК РФ предусматривает обязанность всех субъектов, ведущих хозяйственную деятельность, проявить должную осмотрительность при выборе контрагентов.

Обычно они формируют политика ЗСК включает следующие четыре ключевых элемента:

- политика принятия клиентов;
- процедуры идентификации клиентов;
- мониторинг сделок;
- управление рисками.

Мировая практика применения ЗСК разнообразна. Ведущие мировые державы интегрируют ПОД/ФТ в законодательство. В Великобритании основным законом, регулирующем ЗСК, является Положение о борьбе с отмыванием средств 2017 года, а в США в соответствии с Законом о патриотизме США (Patriot Act) от 2001 г., ЗСК является обязательным для всех банков, зарегистрированных или ведущих деятельность на территории страны.

ЗСК – это процесс, который идентифицирует действия и осуществляет типологизацию клиента. Это включает в себя идентификацию этих физических и юридических лиц, оценку связанных с ними уровней риска и связанных с ними действий, в которые вовлечен клиент (бизнес) клиента.

Знай ваш бизнес (ЗВБ) – это расширение законов ЗСК, введенных для борьбы с отмыванием денег. ЗВБ – это набор практик для проверки бизнеса. Он включает в себя проверку регистрационных данных, местонахождения, конечных бенефициарных владельцев этого бизнеса и т.д. Кроме того, бизнес проверяется на соответствие черным и серым спискам, чтобы проверить, был ли он причастен к какой-либо преступной деятельности, такой как отмывание денег, финансирование терроризма, коррупция и т. д. ЗВБ играет важную роль в выявлении поддельных коммерческих структур и подставных компаний. Это имеет решающее значение для эффективного соблюдения требований ЗСК и антитеррористической деятельности.

### **Платформа «Знай своего клиента»**

Летом 2022 года, в соответствии с международной практикой, ЦБ РФ запустил работу платформы «Знай своего клиента» (далее ЗСК). ЗСК регулируется нормами ФЗ №115 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», который в декабре 2021 был дополнен поправками в рамках ФЗ №423 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». Одной из целей создания платформы является своевременное выявление и противостояние операциям, нацеленным на отмывание доходов, полученных преступным путем, а также финансированию терроризма. Обладая большим массивом информации и будучи регулятором, Банк России стремится предоставить кредитным организациям удобный инструмент для оценки своих клиентов.

ЗСК позволит транслировать информацию относительно оценочного уровня риска клиентов в кредитные организации и имплементировать полученные сведения в работе по проведению процедур ПОД/ФТ. Важно отметить, что ЗСК производит оценку уровня рисковости юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (далее контрагенты), но не физических лиц. Эта категория клиентов не подпадает под оценку.

Платформа работает по принципу «светофора»: анализируя более, чем семь миллионов контрагентов, платформа разбивает их на три группы: зеленую (низкий риск), желтую (средний риск) и красную (высокий риск). Регулятор оценивает долю низкорисковых контрагентов в 99%, отдав 0,7% высокорисковым клиентам и 0,3% клиентам со средним уровнем риска [Шайтура, 2016; Шайтура, Шайтура, Кожаев, 2016].

Контрагенты, относящиеся к низкой категории риска, имеют ряд предпочтений со стороны кредитной организации, так, например, банк не вправе отказать в переводе средств такому клиенту. Однако в случае, если операция покажется банку подозрительной, он будет вправе отказать в проведении платежа, а также будет обязан сразу изменить уровень риска клиента на средний или высокий. Также, увеличивается период обновления информации о клиентах данной категории. Новый период обновления информации о клиентах составляет три года, что значительно высвобождает ресурсы кредитной организации на проверку клиентов – ранее информация о клиентах подлежала обязательному ежегодному обновлению.

Присвоение средней степени риска клиенту дает кредитной организации возможность, не нарушая контракт на обслуживание счета, ограничивать возможные операции (например, отказать в выдаче наличных или не производить операции по списанию денежных средств со счета).

Вторя рекомендациям ФАТФ, которые предполагают применение риск ориентированного подхода, ЦБ РФ производит оценку контрагентов по ряду критериев, совокупность которых выливается в финальный рейтинг риска. Рекомендации ФАТФ предписывают производить всестороннюю оценку факторов риска, что ведет к детальному и полному пониманию профиля клиента и рисков, которые могут возникнуть у кредитной организации после открытия счетов клиенту. Напомним, что Российская Федерация является страной-членом ФАТФ с июня 2003 года.

Целью создания платформы является снижение нагрузки на кредитные организации в рамках оценки потенциальных факторов риска клиентов. Ожидается, что банкам будет удобнее, полагаясь на оценку ЦБ, концентрировать ресурсы на проведения ПОД/ФТ процедур в отношении среднерисковых и высокорисковых категорий клиентов банков.

Важно отметить, что оценка ЗСК носит рекомендательный и вспомогательный характер, вследствие чего кредитные организации должны самостоятельно идентифицировать своих контрагентов и производить их оценку, основываясь на своих внутренних процедурах ПОД/ФТ согласно 115 ФЗ. В случае, если кредитная организация приняла решение имплементировать в свои процедуры внутреннего контроля анализ данных, предоставляемых платформой ЗСК, она должна отразить это нововведение в соответствующих комплаенс-документах.

Так, например, если банк, проанализировав профиль клиента, основываясь на своих процедурах внутреннего контроля пришел к выводу, что клиент должен быть отнесен к категории «высокий риск», а ЦБ РФ отнес его к «среднему риску», то банк должен уведомить Банк России о своей оценке и предоставить отчет, отражающий информацию, которая легла в основу произведенного анализа.

Для контрагентов, которым и ЦБ, и кредитная организация присвоили высокий уровень риска, существуют ограничительные меры по распоряжению средствами, размещенными на банковских счетах (а также иным имуществом контрагента). В основном разрешенные операции носят обеспечительный характер: уплата налогов и иных платежей в бюджет, перечисление заработной платы в размере суммы, не превышающей показателей предыдущего периода, транзакции, направленные на обеспечение жизнедеятельности ИП и членов его семьи и т.п.

В случае, если клиенту был присвоена высокая степень риска, кредитная организация обязана в пятидневный срок его об этом. В случае если организация/ИП не согласны с решением оценки, они могут его обжаловать в Межведомственной комиссии при Банке России.

## Заключение

Подводя итоги, можно констатировать, что создание и применение платформы «Знай своего клиента» является отражением международной практики ПОД/ФТ:

- Рискориентированный подход в части оценки всего;
- Деление клиентов на категории риска;
- Применение процедур, направленных на ПОД/ФТ, в соответствии с определенным уровнем риска с целью наиболее эффективного распределения ресурсов кредитной организации;
- Постоянный мониторинг операций клиента на предмет нарушений норм ПОД/ФТ;
- Свободный обмен информации о категориях риска клиентов между Банком России и кредитными организациями.

## Библиография

1. Бобоев Г.Г. Анализ уровня института коррупции в странах Центральной Азии // *Modern Economy Success*. 2021. № 6. С. 156-160.
2. Гасаналиева А.Ш. Понятие и структура антикоррупционного правосознания // *International Law Journal*. 2021. Т. 4. № 3. С. 15-21.
3. Дубровин А.К., Цвигун Е.В. Правонарушения коррупционной направленности в деятельности сотрудников государственной инспекции безопасности дорожного движения // *International Law Journal*. 2021. Т. 4. № 1. С. 25-28.
4. Кожаев Ю.П., Шайтура С.В. Банкир – древнейшая профессия // *Славянский форум*. 2015. № 4 (10). С. 157-163.
5. Кожаев Ю.П., Шайтура С.В. Управление ресурсами предприятий. Бургас, 2016. 107 с.
6. Кулапова Т.Ю. Проблемы антикоррупционной политики организаций // *International Law Journal*. 2021. Т. 4. № 6. С. 9-12.
7. Мохов А.Ю., Хачатрян Л.А. Использование управленческих инноваций в целях противодействия коррупции на государственной гражданской службе: правовой аспект // *International Law Journal*. 2021. Т. 4. № 4. С. 145-150.
8. Рубанцова Т.А. и др. Конфликт публичных и личных интересов государственных служащих и коррупционные правонарушения // *Современный ученый*. 2021. № 5. С. 277-280.
9. Савченко Е.И., Мищерекова Д.А. Отчет о движении денежных средств: назначение и методы формирования в РСБУ и МСФО // *Modern Economy Success*. 2021. № 2. С. 47-51.
10. Селихова О.Г. Антикоррупционная экспертиза нормативно-правовых актов органов местного самоуправления в предмете прокурорского надзора: проблемы практики // *Современный ученый*. 2021. № 1. С. 277-282.
11. Шайтура С.В. Безопасность банка при работе с электронными деньгами // *Анализ и современные информационные технологии в обеспечении экономической безопасности бизнеса и государства*. М., 2016. С. 556-558.
12. Шайтура С.В., Шайтура А.С., Кожаев Ю.П. Роль банков в экономике. Бургас, 2016. 65 с.

## The “Know Your Client” platform as a reflection of international practices in combating the legalization of proceeds from crime

**Svyatoslav S. Krasil'nikov**

Master of Law,  
Moscow State Institute of International Relations (University)  
of the Ministry of Foreign Affairs of the Russian Federation,  
119454, 76, Vernadskogo ave., Moscow, Russian Federation;  
e-mail: info@mgimo.ru

### Abstract

Combating money laundering is an important aspect for banking, as well as for a number of other licensed activities. The AML/CFT policies of the majority of countries, and therefore organizations, are based on the recommendations of the Financial Action Task Force (FATF). FATF regularly monitors the economic environment and issues recommendations to promote international AML/CFT standards. The “Know Your Customer” platform is a new tool developed by the Bank of Russia that allows banks to evaluate a client within the framework of a risk-based approach, assessing the level of risk associated with transactions in favor of a particular counterparty. The KYC divides organizations into categories (green, yellow, red) according to the level of risk, which allows the bank's resources to be concentrated on high-risk clients that require enhanced due diligence. Summing up, we can state that the creation and application of the Know Your Customer platform is a reflection of international AML/CFT practice: a risk-based approach in terms of assessing everything; division of clients into risk categories; application of procedures aimed at

Svyatoslav S. Krasil'nikov

AML/CFT, in accordance with a certain level of risk, in order to most effectively allocate the resources of a credit institution; continuous monitoring of client transactions for violations of AML/CFT regulations; free exchange of information on customer risk categories between the Bank of Russia and credit institutions. In conclusion, the article proved the statement that the creation of such platforms reflects international practice in combating money laundering and the financing of terrorism.

### For citation

Krasil'nikov S.S. (2022) Platforma «Znai svoego klienta» kak otrazhenie mezhdunarodnykh praktik po protivodeistviyu legalizatsii dokhodov, poluchennykh prestupnym putem [The “Know Your Client” platform as a reflection of international practices in combating the legalization of proceeds from crime]. *Voprosy rossiiskogo i mezhdunarodnogo prava* [Matters of Russian and International Law], 12 (8A), pp. 72-77. DOI: 10.34670/AR.2022.33.76.010

### Keywords

AML/CFT, anti-money laundering legislation, credit institution, Bank of Russia, compliance.

### References

1. Boboev G.G. (2021) Analiz urovnya instituta korruptsii v stranakh Tsentral'noi Azii [Analysis of the level of the institution of corruption in the countries of Central Asia]. *Modern Economy Success*, 6, pp. 156-160.
2. Dubrovin A.K., Tsvigun E.V. (2021) Pravonarusheniya korruptsionnoi napravlenosti v deyatel'nosti sotrudnikov gosudarstvennoi inspeksii bezopasnosti dorozhnogo dvizheniya [Corruption-related offenses in the activities of employees of the State Road Safety Inspectorate]. *International Law Journal*, 4, 1, pp. 25-28.
3. Gasanalieva A.Sh. (2021) Ponyatie i struktura antikorrupsionnogo pravosoznaniya [The concept and structure of anti-corruption legal consciousness]. *International Law Journal*, 4, 3, pp. 15-21.
4. Kozhaev Yu.P., Shaitura S.V. (2015) Bankir – drevneishaya professiya [Banker as the oldest profession]. *Slavyanskii forum* [Slavic Forum], 4 (10), pp. 157-163.
5. Kozhaev Yu.P., Shaitura S.V. (2016) *Upravlenie resursami predpriyatii* [Enterprise resource management]. Burgas.
6. Kulapova T.Yu. (2021) Problemy antikorrupsionnoi politiki organizatsii [Problems of anti-corruption policy of organizations]. *International Law Journal*, 4, 6, pp. 9-12.
7. Mokhov A.Yu., Khachatryan L.A. (2021) Ispol'zovanie upravlencheskikh innovatsii v tselyakh protivodeistviya korruptsii na gosudarstvennoi grazhdanskoj sluzhbe: pravovoi aspekt [The use of managerial innovations to counteract corruption in the public civil service: a legal aspect]. *International Law Journal*, 4, 4, pp. 145-150.
8. Rubantsova T.A. et al. (2021) Konflikt publicnykh i lichnykh interesov gosudarstvennykh sluzhashchikh i korruptsionnye pravonarusheniya [Conflict of public and personal interests of civil servants and corruption offenses]. *Sovremennyyi uchenyi* [Modern scientist], 5, pp. 277-280.
9. Savchenko E.I., Mishcherekova D.A. (2021) Otchet o dvizhenii denezhnykh sredstv: naznachenie i metody formirovaniya v RSBU i MSFO [Cash flow statement: purpose and methods of formation in RAS and IFRS]. *Modern Economy Success*, 2, pp. 47-51.
10. Selikhova O.G. (2021) Antikorrupsionnaya ekspertiza normativno-pravovykh aktov organov mestnogo samoupravleniya v predmete prokurorskogo nadzora: problemy praktiki [Anti-corruption expertise of regulatory legal acts of local governments in the subject of prosecutorial supervision: problems of practice]. *Sovremennyyi uchenyi* [Modern scientist], 1, pp. 277-282.
11. Shaitura S.V. (2016) Bezopasnost' banka pri rabote s elektronnyimi den'gami [Bank security when working with electronic money]. In: *Analiz i sovremennyye informatsionnyye tekhnologii v obespechenii ekonomicheskoi bezopasnosti biznesa i gosudarstva* [Analysis and modern information technologies in ensuring the economic security of business and the state]. Moscow.
12. Shaitura S.V., Shaitura A.S., Kozhaev Yu.P. (2016) *Rol' bankov v ekonomike* [The role of banks in the economy]. Burgas.